

TERMINI E CONDIZIONI GENERALI DI IBANFIRST

1. INTRODUZIONE

Il presente documento stabilisce i termini e le condizioni (“**Termini**”) in base ai quali iBanFirst SA (“**noi/ci**”, o “**iBanFirst**”) e qualsiasi sua holding, filiale e affiliata (“**Società del Gruppo iBanFirst**”) fornisce servizi (come descritto nei presenti Termini) ai propri clienti. I presenti Termini costituiscono parte integrante del contratto complessivo stipulato tra il Cliente e iBanFirst (il “**Contratto**”). Accettando o utilizzando i servizi qui descritti, il Cliente riconosce e accetta di essere vincolato dai presenti Termini quale parte del rapporto contrattuale. I riferimenti a “**voi**” o al “**Cliente**” si riferiscono a un cliente che intrattiene rapporti commerciali con noi, o che intende intrattenere rapporti commerciali con noi, ai sensi dei presenti Termini.

2. DEFINIZIONI

Le definizioni dei termini in maiuscolo utilizzati in questi Termini sono riportate nell'Allegato ai presenti Termini (l’“**Allegato delle definizioni**”). L'Allegato delle definizioni costituisce parte integrante dei presenti Termini e si intende qui inserito quale riferimento.

3. CHI È IBANFIRST?

- 3.1 iBanFirst è una società costituita secondo il diritto belga con sede legale in 489 Avenue Louise, 1050 Bruxelles, Belgio, iscritta alla Crossroads Bank of Enterprises (CBE) con il numero di registrazione 0849.872.824 (LPR Bruxelles) e codice identificativo dell'entità giuridica (LEI) 549300CGF6CED54T4Y96.
- 3.2 iBanFirst fornisce i propri servizi in conformità con la Direttiva sui servizi di pagamento (PSD) e il Regolamento sui servizi di pagamento (PSR), come di volta in volta modificati. È debitamente autorizzata e controllata dalle autorità nazionali competenti. In Belgio, iBanFirst è autorizzata come istituto di pagamento ai sensi della legge dell'11 marzo 2018 *sullo status e la vigilanza degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica, l'accesso all'attività di prestatore di servizi di pagamento e all'attività di emissione di moneta elettronica, nonché l'accesso ai sistemi di pagamento da parte della Banca Nazionale del Belgio.*

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



4. I NOSTRI SERVIZI

4.1 **Servizi.** iBanFirst fornisce, tramite la propria Piattaforma, una serie di Servizi che attualmente includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- Apertura e gestione di conti di pagamento in valuta estera e nazionale (un “**Conto di pagamento**”);
- Ricezione ed esecuzione di pagamenti locali e internazionali;
- Addebiti diretti SEPA Core e infragruppo;
- Transazioni di cambio a pronti e accesso al mercato in tempo reale durante l'orario di lavoro nei giorni lavorativi;
- Pagamenti collegati a transazioni a termine su valute estere; (collettivamente denominati “**Transazioni**”).

4.2 **Servizi forniti a nostra discrezione.** I Servizi sono offerti a nostra discrezione. Occasionalmente, potremmo introdurre nuovi Servizi o apportare modifiche, sospendere o interrompere determinati Servizi, in generale o per specifici segmenti di clientela, al fine di riflettere considerazioni di natura legale, normativa, tecnica o di rischio. Qualsiasi modifica sarà apportata in conformità con i nostri obblighi normativi e, ove richiesto, con preavviso. Queste modifiche non influiranno sulle Transazioni che abbiamo già concordato di eseguire. Non interromperemo arbitrariamente il vostro accesso a un Servizio; sospenderemo o interromperemo un Servizio solo in conformità con i presenti Termini.

4.3 **Disponibilità dei servizi.** Non garantiamo che i nostri Servizi e/o la nostra Piattaforma saranno sempre disponibili, non subiranno interruzioni o soddisferanno determinati requisiti in termini di funzionamento. Ci riserviamo il diritto di sospendere, revocare, interrompere o modificare tutti o parte dei nostri Servizi senza preavviso. Non saremo responsabili nei tuoi confronti se, per qualsiasi motivo, i nostri Servizi non fossero disponibili in qualsiasi momento.

4.4 **Esclusione delle disposizioni del CDE (Codice di diritto economico belga).** iBanFirst e il Cliente concordano, in conformità con gli articoli VII.5 e VII.29 del CDE, che le seguenti disposizioni del CDE non si applicano al loro rapporto contrattuale:

- Le disposizioni di cui al Capitolo 2, Titolo 3, Libro VII del CDE;
- Il divieto per il prestatore di servizi di pagamento di addebitare una commissione per l'adempimento di determinati obblighi, come stabilito nell'Articolo VII.30, §1 del CDE;
- Il diritto del pagatore di revocare il proprio consenso alla Transazione di pagamento in qualsiasi momento, come indicato nell'Articolo VII.32, § 3 e VII.50 del CDE;
- Il regime di addebito diretto previsto dall'Articolo VII.33 del CDE;

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- La responsabilità del prestatore di servizi di pagamento in caso di transazioni di pagamento non autorizzate, come previsto dagli Articoli VII.42 e VII.44 del CDE;
- Rimborsi di Transazioni di pagamento avviate da o tramite il beneficiario, come previsto dagli Articoli VII.46 e 47 del CDE;
- La responsabilità del prestatore di servizi di pagamento in caso di Transazioni di pagamento non eseguite, come previsto dagli Articoli da VII.55/3 a VII.55/7 del CDE.

4.5 Nessun diritto di recesso. Ai sensi degli articoli VI.58–VI.61 del CDE, il Cliente prende atto e concorda che, accettando i presenti Termini e richiedendo l'esecuzione immediata dei nostri Servizi, rinuncia al proprio diritto legale di recesso. Il Cliente conferma inoltre di aver ricevuto tutte le informazioni precontrattuali richieste dalla legge applicabile prima della conclusione del presente Contratto.

5. COME DIVENTARE UN CLIENTE

5.1 Apertura di un conto. Per aprire un Conto di pagamento presso di noi è necessario compilare un modulo di richiesta e restituirlo. È possibile farlo presentando una richiesta di apertura di conto tramite il nostro sito web all'indirizzo <https://ibanfirst.com> (il “**sito web**”), attraverso il quale verrà fornito il modulo di richiesta. È inoltre possibile inviare un'e-mail all'indirizzo hello@ibanfirst.com per richiedere una copia cartacea del modulo di richiesta.

5.2 Accettazione dei termini. Firmando il modulo di apertura del conto, accettate integralmente l'Accordo (compresi i presenti Termini e qualsiasi altro documento a cui si fa riferimento) e ci chiedete di accettarvi come clienti. È importante leggere e comprendere il Contratto prima di firmarlo. Se c'è qualcosa nel Contratto che non risulta chiaro o che non desidera accettare, il Cliente deve astenersi dall'utilizzare i nostri Servizi.

5.3 Termini e condizioni aggiuntive. Per usufruire di alcuni dei nostri Servizi, potrebbe essere necessario accettare termini e condizioni aggiuntivi che vi saranno comunicati in anticipo. Al fine di evitare ogni equivoco, utilizzando uno qualsiasi dei nostri Servizi, voi accettate l'ultima versione aggiornata del Contratto.

5.4 Controlli sul cliente (“Know Your Customer”) Ai sensi delle leggi e dei regolamenti applicabili, iBanFirst è tenuta a rispettare le norme antiriciclaggio e antiterrorismo per l'individuazione e la prevenzione dei reati finanziari. Pertanto, prima di fornirvi qualsiasi Servizio, siamo tenuti a svolgere attività di adeguata verifica della clientela e monitoraggio delle Transazioni su di voi (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, tutti i soggetti coinvolti in qualsiasi Transazione, il vostro beneficiario o cessionario).

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



In tale contesto, accettate di fornirci, alla prima richiesta e senza indebiti ritardi (e al più tardi entro cinque (5) Giorni lavorativi dal ricevimento di tale richiesta), qualsiasi informazione che potremmo richiedervi di volta in volta in relazione ai nostri Servizi o all'adempimento dei nostri obblighi di conformità e/o fiscali, sia che si tratti di informazioni che riteniamo necessarie per l'apertura di un Conto di pagamento o di qualsiasi documento pertinente a conferma delle informazioni. Inoltre, acconsentite che possiamo effettuare, direttamente o tramite terzi, tutte le verifiche che riteniamo necessarie per convalidare le informazioni che ci fornite, compreso il controllo di banche dati commerciali o relative all'affidabilità creditizia. Ci autorizzate a ottenere una o più valutazioni sull'affidabilità creditizia, di volta in volta, per stabilire, aggiornare o rinnovare il vostro Conto di pagamento con noi.

Voi garantite che tutte le informazioni fornite sono veritiere, accurate, aggiornate e complete e vi impegnate a informare immediatamente per iscritto l'azienda in caso di cambiamenti relativi alle informazioni fornite, che potrebbero rendere incomplete o inaccurate le informazioni e la documentazione fornite in precedenza. Tali modifiche riguardano, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: attività commerciale, sede legale, licenze, identificativo dell'entità giuridica (LEI), tipo di entità giuridica, recapiti, informazioni relative a qualsiasi persona coinvolta nel rapporto commerciale, quali persone autorizzate (come definite di seguito), titolari effettivi, eventuali persone che esercitano il controllo, firmatari autorizzati e persone in possesso di una procura.

Qualora non ci forniate, alla prima richiesta, le informazioni o la documentazione richieste da iBanFirst per adempiere agli obblighi in materia di antiriciclaggio, contrasto al finanziamento del terrorismo o sanzioni, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le informazioni sulla titolarità effettiva e sulla prevenzione delle frodi fiscali, iBanFirst si riserva il diritto di:

- non avviare un nuovo rapporto commerciale con voi;
- interrompere il vostro status di Cliente ai sensi dell'Articolo 21 dei presenti Termini.
- rifiutare l'esecuzione di una Transazione.

5.5 Persone autorizzate. Potete autorizzare un'altra persona designata (una "**Persona autorizzata**") a fornire istruzioni relative a uno qualsiasi dei nostri Servizi, fornendoci istruzioni scritte. Inoltre, qualsiasi persona a cui viene concesso l'accesso alla Piattaforma (un "**Utente della Piattaforma**") deve essere esplicitamente designata e registrata da voi attraverso il processo di apertura del conto o tramite una successiva richiesta scritta e deve essere adeguatamente identificata in conformità alle nostre procedure di onboarding e di conformità. Avremo il diritto (ma non l'obbligo) di agire in base a istruzioni che provengono o sembrano ragionevolmente provenire da lei o da qualsiasi Persona Autorizzata o Utente della Piattaforma, a condizione che tali istruzioni siano ricevute da un indirizzo e-mail o da un

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



numero di telefono precedentemente comunicati e associati al suo conto. Qualsiasi istruzione impartita da una Persona Autorizzata o dalla Piattaforma sarà considerata valida e vincolante per il Cliente, come se fosse stata impartita direttamente dal Cliente stesso. È vostra responsabilità garantire che tutte le Persone autorizzate e gli Utenti della piattaforma siano debitamente nominati, identificati e aggiornati nei nostri sistemi. Non saremo responsabili per eventuali perdite o danni derivanti da istruzioni fornite da persone che non sono state correttamente registrate o i cui diritti di accesso non sono stati revocati tempestivamente.

- 5.6 **Persona giuridica.** Se siete una Persona giuridica potete stipulare un contratto con noi e potete agire tramite un funzionario aziendale o una Persona autorizzata. Potremmo richiedere un documento di identità del funzionario o della Persona autorizzata sia prima che in qualsiasi momento dopo l'accettazione di un cliente.

6. COMUNICAZIONI TRA NOI E VOI

- 6.1 **Lingua.** Tutta la corrispondenza e le comunicazioni tra iBanFirst e il Cliente saranno in lingua inglese (a meno che non sia stato espressamente concordato diversamente). I documenti o le comunicazioni in altre lingue sono solo per comodità del Cliente. In caso di discrepanze tra la versione inglese e quella in un'altra lingua, prevarrà la versione inglese.
- 6.2 **Comunicazione da parte di iBanFirst.** iBanFirst comunica con il Cliente con qualsiasi mezzo di comunicazione adeguato al rapporto con il Cliente. Tali mezzi di comunicazione includono la comunicazione per posta, per telefono, tramite la Piattaforma, un'applicazione mobile, un'e-mail o qualsiasi altro processo tecnico. Le comunicazioni saranno inviate all'indirizzo postale e le e-mail all'indirizzo di posta elettronica forniti dal Cliente e da noi registrati come ultimi conosciuti.
- 6.3 **Comunicazione da parte del Cliente.** Potete contattarci nei seguenti modi. Accettiamo istruzioni verbali (telefoniche) o scritte per l'esecuzione delle Transazioni e il Cliente ci fornirà, come richiesto, un campione della propria firma. Una firma sostanzialmente simile al campione sarà sufficiente per autenticare un'istruzione come proveniente dal relativo Cliente. Al fine di evitare qualsiasi dubbio, pur ponendo regolarmente domande di sicurezza per verificare l'identità del cliente quando ci contatta telefonicamente, non abbiamo alcun obbligo di contestare o richiedere chiarimenti in merito alle istruzioni scritte che riteniamo sinceramente provenire dal cliente ed esprimere la sua volontà. Ci riserviamo il diritto, a nostra assoluta discrezione e senza fornire motivazioni, di rifiutare qualsiasi Transazione proposta, sia essa ricevuta per telefono o tramite istruzioni scritte.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



6.4 Notifiche relative alle comunicazioni. Il Cliente è tenuto a comunicare tempestivamente a iBanFirst eventuali modifiche dell'indirizzo postale o dell'indirizzo e-mail precedentemente forniti. iBanFirst terrà conto di tali comunicazioni il prima possibile e comunque entro dieci (10) Giorni Lavorativi dal ricevimento della stessa.

6.5 Data di ricezione. Salvo diversa indicazione, le comunicazioni via e-mail si considerano ricevute lo stesso giorno lavorativo se pervenute prima delle ore 17:00 CET o il giorno lavorativo successivo se pervenute dopo le ore 17:00 CET. Le comunicazioni inviate per posta si considerano ricevute tre (3) giorni lavorativi dopo la data del timbro postale per la posta nazionale, cinque (5) giorni lavorativi dopo la data del timbro postale per la posta europea e dieci (10) giorni lavorativi dopo la data del timbro postale per la posta internazionale.

7. SPESE, COSTI E IMPOSTE

7.1 Condizioni tariffarie. Le commissioni, i costi e le imposte applicabili a tutti i nostri Servizi sono indicati nelle Condizioni tariffarie, che costituiscono parte integrante del presente Contratto. Le Condizioni tariffarie sono consultabili in qualsiasi momento.

7.2 Modifiche.

iBanFirst si riserva il diritto di modificare le Condizioni tariffarie ai sensi dell'Articolo 19 dei presenti Termini.

7.3 Addebito dei costi. Tutte le commissioni, gli oneri e le tasse applicabili a una determinata Transazione saranno comunicati al Cliente prima dell'invio dell'ordine per un Servizio e saranno addebitati sul Conto di pagamento del Cliente, salvo diversamente specificato. Qualora non disponiate di fondi sufficienti nel vostro conto o nei vostri Conti di pagamento per coprire tali importi, potremmo sospendere i nostri Servizi e/o risolvere il Contratto in conformità con l'Articolo 20 dei presenti Termini.

7.4 Interesse. Fatti salvi eventuali altri diritti e rimedi a nostra disposizione, potremo addebitare interessi su qualsiasi importo scaduto a noi dovuto, compreso qualsiasi saldo debitore, per il periodo compreso tra la data di scadenza originaria (inclusa) e la data di pagamento effettiva (esclusa), in conformità con la legge belga del 2 agosto 2002 *relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali*.

8. PAGAMENTI

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



8.1 Istruzioni di pagamento. Il Cliente o la sua Persona Autorizzata possono fornire un'istruzione di pagamento a iBanFirst in conformità con l'Articolo 6.3 dei presenti Termini. Ciascuna Istruzione di pagamento deve includere il numero di conto e i dettagli del destinatario ("**Beneficiario**"). L'invio di un'istruzione di pagamento ai sensi dell'Articolo 6.3 dei presenti Termini costituisce il consenso esplicito del Cliente affinché iBanFirst esegua il pagamento corrispondente.

8.2 Verifica dei dati del Beneficiario. Per i pagamenti SEPA dal vostro Conto di pagamento, iBanFirst applica misure di Verifica del Beneficiario ("**VdB**") laddove tecnicamente fattibile e in conformità alle normative belghe ed europee applicabili. Ciò può includere la verifica della corrispondenza tra il nome del beneficiario e il nome del titolare del conto associato all'IBAN fornito.

Quando viene eseguita la VdB, è possibile che riceviate uno dei seguenti risultati:

- (a) Corrispondenza
- (b) Corrispondenza stretta / parziale
- (c) Nessuna corrispondenza
- (d) Verifica non disponibile (ad esempio, a causa di problemi tecnici o di un account inesistente)

Voi sarete responsabili dell'inserimento di dati accurati sul beneficiario, della verifica di qualsiasi risultato o segnalazione derivante dalla VdB e della decisione di procedere, annullare o modificare l'istruzione. Un risultato di "corrispondenza" non garantisce che i fondi raggiungano la persona a cui sono destinati, e un risultato di "nessuna corrispondenza" o di "verifica non disponibile" non significa necessariamente una frode o un errore. È necessario prestare attenzione quando si invia un'istruzione di pagamento, soprattutto se il nome del beneficiario non corrisponde ai dati del conto. In caso di sospetto di frode o di dubbi, è necessario contattare iBanFirst prima di procedere al pagamento.

8.3 Ora di ricezione dell'istruzione di pagamento. Un'istruzione di pagamento si considera ricevuta nel momento in cui viene ricevuta da iBanFirst, ad eccezione di:

- (a) Se ricevuta in un giorno non lavorativo o dopo le 14:00 CET di un giorno lavorativo, iBanFirst può considerare l'istruzione come ricevuta il giorno lavorativo successivo; e
- (b) Se il pagamento successivo deve essere eseguito a una data futura specificata o alla fine di un periodo specificato, e tale data è:
 - (i) la data specificata dal Cliente; e
 - (j) un Giorno lavorativo in cui sul Conto di pagamento del Cliente sono disponibili fondi sufficienti nella valuta in questione entro le 14:00 CET,

L'istruzione di pagamento si considera ricevuta alla data di esecuzione specificata. Se tale data non è un giorno lavorativo, si considererà ricevuta il Giorno lavorativo successivo.

8.4 Risposta a un'istruzione di pagamento. Al ricevimento di un'istruzione di pagamento, iBanFirst può:

- (a) Rifiutare l'istruzione di pagamento. In tal caso, e salvo divieto di legge, iBanFirst informerà il Cliente del rifiuto, del motivo (ove possibile) e della procedura da seguire per correggere eventuali errori fattuali che hanno portato al rifiuto. Tale notifica sarà fornita non appena ragionevolmente possibile. iBanFirst potrà addebitare una commissione per tale notifica qualora il rifiuto sia ragionevolmente giustificato. Un'istruzione di pagamento rifiutata sarà considerata non ricevuta ai fini dell'Articolo 6.3 dei presenti Termini, in conformità con l'Articolo VII.49 del CDE;
- (b) Richiedere ulteriori conferme o informazioni al Cliente o alla Persona Autorizzata se l'Istruzione di pagamento è poco chiara o incompleta; e/o
- (c) Sospendere l'uso di qualsiasi credenziale di sicurezza (ad esempio password, PIN, token di accesso, chiavi) in conformità con l'Articolo 8.7 dei presenti Termini, se applicabile.

8.5 Tempo per l'accredito dei pagamenti successivi. iBanFirst garantisce che:

- (a) Per i pagamenti in euro verso un conto del Beneficiario all'interno del SEE, l'importo viene accreditato al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno lavorativo successivo al ricevimento dell'istruzione di pagamento.
- (b) Per i pagamenti in altre valute SEE su un conto del Beneficiario all'interno del SEE, l'importo viene accreditato al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine del quarto (4°) Giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'istruzione di pagamento.
- (c) Per tutti gli altri pagamenti, iBanFirst cercherà di accreditare l'importo al fornitore di servizi di pagamento del Beneficiario non appena ciò sia ragionevolmente possibile.

8.6 Detrazioni da parte di altri prestatori di servizi di pagamento. iBanFirst trasmetterà l'intero importo del pagamento successivo in conformità con le istruzioni di pagamento del Cliente. Tuttavia, il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario o qualsiasi intermediario può detrarre le spese per la ricezione del pagamento. È responsabilità del Cliente verificare tali spese con il fornitore di servizi di pagamento del beneficiario. Su richiesta, iBanFirst fornirà una stima delle eventuali commissioni intermedie, qualora tali informazioni siano disponibili.

8.7 Sospensione dei Servizi e delle Credenziali di sicurezza. iBanFirst può sospendere o interrompere qualsiasi pagamento successivo (in tutto o in parte), e/o limitare l'accesso del Cliente ai Servizi o alla Piattaforma, compresa la disattivazione di tutte le Credenziali di sicurezza (ad esempio password, PIN, token di accesso), se vi sono ragionevoli motivi legati a:

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- (a) La sicurezza della Piattaforma, delle API, dei Servizi o di un pagamento specifico;
- (b) Sospetto uso non autorizzato o fraudolento della Piattaforma, delle API, delle Credenziali di sicurezza o di un pagamento.

A meno che non sia vietato dalla legge o da problemi di sicurezza, iBanFirst informerà il Cliente della sospensione e dei motivi che l'hanno determinata, prima o subito dopo. Una volta che il motivo della sospensione non sussiste più, iBanFirst riprenderà tempestivamente il pagamento interessato o ripristinerà l'accesso ai Servizi.

- 8.8 Sospensione dell'accesso da parte di un prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento o di servizi di informazione sui conti.** iBanFirst può sospendere o negare l'accesso al Conto di pagamento del Cliente da parte di un Prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento (PISP) o di un Prestatore di servizi di informazione sui conti (AISP) qualora sussistano motivi ragionevolmente giustificati e debitamente comprovati relativi a:

- (a) Accesso non autorizzato o fraudolento da parte del PISP o dell'AISP; e/o
- (b) Il rischio di un'esecuzione non autorizzata o fraudolenta di un pagamento.

Salvo nei casi in cui ciò sia vietato dalla legge o per motivi di sicurezza, iBanFirst informerà il Cliente di tale sospensione non appena ragionevolmente possibile.

- 8.9 Notifica di frodi o minacce alla sicurezza.** iBanFirst contatterà il Cliente in caso di sospetta o effettiva frode o minaccia alla sicurezza. iBanFirst può ritardare o rifiutare l'esecuzione di un ordine di pagamento se sussistono motivi ragionevoli per sospettare che l'ordine sia stato emesso a seguito di frode o disonestà da parte di terzi. Qualora il Cliente ritenga che un ordine di pagamento sia stato effettuato per errore o senza autorizzazione, è tenuto a informare iBanFirst senza indebito ritardo tramite il proprio Account manager dedicato, il servizio di assistenza telefonica o l'indirizzo e-mail indicati all'Articolo 6.3 dei presenti Termini. La mancata comunicazione a iBanFirst entro le tempistiche specificate nell'Articolo 10.3 dei presenti Termini può comportare la perdita del diritto del Cliente alla correzione della questione.

- 8.10 Conti di pagamento non utilizzati.** Se il vostro Conto di pagamento rimane inutilizzato per un periodo di sei (6) mesi consecutivi dalla data di apertura (ovvero senza transazioni di pagamento o altre attività sul conto avviate dal Cliente) e il saldo del conto rimane pari a zero, ci riserviamo il diritto di chiudere il vostro Conto di pagamento e di revocare il vostro status di Cliente in conformità con l'Articolo 21.2 dei presenti Termini.

- 8.11 Inattività del Conto.** Se, per dodici (12) mesi consecutivi, non effettuate alcuna delle seguenti operazioni di pagamento in entrata o in uscita, o qualsiasi altra attività del conto avviata dal Cliente, il vostro Conto di pagamento sarà considerato inattivo e ci riserviamo il diritto di sospendere l'accesso al vostro conto. Prima della sospensione, faremo ogni ragionevole sforzo

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



per informarvi utilizzando i dati di contatto da voi forniti. Potete richiedere la riattivazione in qualsiasi momento, previa verifica positiva dell'identità e qualsiasi altro requisito ragionevole da noi imposto. Qualora, a seguito di tale notifica, non rispondiate entro un periodo di tempo ragionevole, potremmo chiudere il vostro conto e revocare il vostro status di Cliente in conformità con l'Articolo 21.2 dei presenti Termini.

9. CONTRATTI DI PAGAMENTO IN VALUTA ESTERA

9.1 Servizio in valuta estera (FX) In conformità con i presenti Termini, potremmo fornirvi strumenti per effettuare transazioni di acquisto o vendita di una qualsiasi delle valute da noi offerte di volta in volta (un'“**Operazione**”) dal vostro Conto di pagamento.

9.2 Tipi di commercio. Offriamo i seguenti tipi di operazioni, che classifichiamo in base alla data di valuta dell'operazione. Per “**Data valuta**” si intende la data in cui l'Operazione viene regolata:

- (a) Un'“**Operazione con regolamento in giornata**” è una transazione in cui l'importo e il tasso di cambio dell'operazione sono fissati al momento della sua conclusione e la data di valuta è lo stesso Giorno lavorativo della data di accettazione dell'istruzione.
- (b) Un “**Contratto di pagamento a pronti**” include un'Operazione con regolamento in giornata e indica una transazione in cui l'importo e il tasso di cambio dell'operazione sono fissati al momento della stipula dell'Operazione e la Data valuta non supera i due (2) Giorni lavorativi successivi alla data di accettazione dell'istruzione.
- (c) Un “**Contratto di pagamento a termine**” è un'operazione in cui l'importo e il tasso di cambio dell'Operazione sono fissati al momento dell'inserimento dell'Operazione, ma la Data valuta è una data futura successiva a due (2) Giorni lavorativi dall'accettazione dell'istruzione. Riconosciamo diverse categorie di contratti di pagamento a termine:
 - (i) Un “**Contratto di pagamento a termine fisso**” Ciò include un contratto a termine con pagamento anticipato in cui la data di valuta è fissata al momento della stipula dell'operazione; e
 - (ii) Un “**Contratto di pagamento a termine flessibile**”. In questo caso, il Cliente ha la facoltà di utilizzare l'importo nozionale in una o più operazioni e di fissare la Data valuta in qualsiasi Giorno lavorativo compreso tra due date future prestabilite concordate al momento dell'effettuazione dell'Operazione. Il tasso di cambio concordato al momento della stipula dell'Operazione si applica a tutti i prelievi e al regolamento finale. Ciascuna sottoscrizione ridurrà il nozionale residuo disponibile ai sensi del contratto. La differenza tra

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



l'importo nozionale e l'importo accumulato dei prelievi sarà regolata per difetto l'ultimo Giorno lavorativo dell'intervallo concordato. Se avete stipulato un Contratto di pagamento a termine flessibile e non indicate alcun Giorno lavorativo precedente all'interno dell'intervallo concordato, la Data valuta sarà l'ultimo Giorno lavorativo dell'intervallo concordato.

A nostra assoluta discrezione (che sarà esercitata da un amministratore di iBanFirst), potremo concordare altri tipi o combinazioni di Operazioni su base individuale.

- 9.3 **Operatività in proprio.** Contratteremo sempre con voi in qualità di controparte diretta e opereremo nei vostri confronti come Cliente, con riferimento alle Operazioni, esclusivamente su base di esecuzione degli ordini.
- 9.4 **Attivazione del servizio Contratti di pagamento a termine.** Il Cliente può stipulare contratti di pagamento a termine con iBanFirst dopo l'attivazione del modulo di pagamento a termine da parte di iBanFirst. Il Cliente sarà informato di tale attivazione.
- 9.5 **Prezzi indicativi.** Su richiesta, vi forniremo informazioni sui tassi di cambio proposti e sul prezzo totale da pagare per l'Operazione da voi richiesta.
- 9.6 **Richieste di Operazione.** Se il tasso di cambio e gli altri termini e condizioni (compresi eventuali altri costi o somme da pagare) sono accettabili per voi e confermate di voler procedere, potete confermarlo e la vostra conferma sarà trattata come una "**Richiesta di operazione**" per permetterci di effettuare l'operazione con voi a quel tasso di cambio. Vi avvisiamo che i tassi di cambio delle valute estere sono soggetti a fluttuazioni al di fuori del nostro controllo e possono variare rapidamente, pertanto potremmo non essere in grado di soddisfare la vostra Richiesta di operazione. Una volta accettata la vostra Richiesta di operazione, faremo tutto il possibile per portare a termine l'Operazione. Tuttavia, non ci assumiamo alcuna responsabilità per, e non saremo ritenuti responsabili per, eventuali perdite o danni subiti dal Cliente (o da qualsiasi altra terza parte) a seguito della nostra mancata accettazione di una Richiesta di operazione o di qualsiasi ritardo nell'accettazione di una Richiesta di operazione.
- 9.7 **Ordini Stop e Limit.** Vi offriamo anche la possibilità di:
- (a) richiederci di acquistare valute a un prezzo non superiore a quello da voi specificato nel vostro ordine o di vendere valute a un prezzo non inferiore a quello da voi specificato nel vostro ordine (in ogni caso chiamato "**Ordine Limit**"); oppure
 - (b) richiederci di vendere valuta al prezzo di mercato corrente se tale prezzo scende al di sotto di un prezzo da voi specificato nell'ordine; o di acquistare valuta al prezzo di

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



mercato corrente se tale prezzo sale al di sopra di un prezzo da voi specificato nell'ordine (in ogni caso chiamato "**Ordine Stop**").

Gli ordini Stop e Limit sono contratti in cui la valuta viene acquistata o venduta a una data futura in cui le condizioni preliminari per l'entrata in vigore dell'Operazione sono concordate tra noi alla data e al momento dell'inserimento dell'ordine. Gli ordini Stop e Limit sono utilizzati quando i clienti desiderano proteggersi da variazioni avverse del mercato. Se le condizioni stabilite nell'Ordine Limite o nell'Ordine Stop sono soddisfatte, si ritiene che abbiate fatto una Richiesta di operazione affinché noi trattiamo il prima possibile in conformità ai termini dell'Ordine Stop o dell'Ordine Limite.

9.8 Avvertenza sul rischio nell'uso di Ordini Stop e Limite. Tuttavia, il valore delle valute può fluttuare in qualsiasi momento e tali fluttuazioni sono al di fuori del nostro controllo; di conseguenza, non possiamo garantire l'acquisto di valuta a un particolare valore o livello. Di conseguenza:

- (c) nel caso di un Ordine Limit, faremo il possibile per evadere l'ordine, ma non garantiamo che ciò sia possibile; e
- (d) in caso di inserimento di un Ordine Stop, faremo ogni ragionevole sforzo per inserire ordini il più possibile vicini al livello concordato che ha fatto scattare l'Ordine Stop, ma non garantiamo che ciò si traduca in una transazione a quel prezzo o vicino a esso.

9.9 I contratti sono definitivi. Se accettiamo la vostra Richiesta di operazione, sarà stato stipulato tra noi un contratto per la vendita o l'acquisto di valuta (un "**Contratto FX**"). Non è possibile apportare modifiche dopo l'accettazione di una Richiesta di operazione. Una volta stipulato il Contratto FX, siete tenuti a pagare l'intero importo dovuto alle scadenze previste. Una volta stipulata un'Operazione (compreso un Contratto di Pagamento a Termine) (secondo le procedure sopra descritte) non sarà accettata alcuna modifica o variazione dei prezzi o di altri termini applicabili all'Operazione senza il consenso scritto di un direttore di iBanFirst. Il presente Articolo 9.9 è tuttavia soggetto all'Articolo 9.10.

9.10 Errori manifesti. Non saremo vincolati da alcun Contratto FX qualora determiniamo ragionevolmente che vi sia un errore manifesto nel prezzo di acquisto o di vendita indicato nella Richiesta di operazione. Nei presenti Termini, un "**Errore manifesto**" si riferisce a un errore manifesto o evidente del prezzo di acquisto o di vendita quotato al Cliente, compreso un errore di quotazione basato su una fonte di prezzo pubblicata su cui ci siamo basati in relazione al Contratto FX, in considerazione delle condizioni di mercato al momento della ricezione della Richiesta di operazione.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- 9.11 **Accordo di compensazione soggetto alla Legge belga sulle garanzie finanziarie** Tutte le operazioni tra il Cliente e iBanFirst formano, per la loro risoluzione e per la loro compensazione, un accordo di compensazione ai sensi della Legge belga sulle garanzie finanziarie. Qualsiasi compensazione ai sensi dell'Articolo 16 dei presenti Termini è parte integrante dell'accordo di compensazione tra il Cliente e iBanFirst, che mira a creare un unico saldo di cancellazione ed è soggetto ai termini degli Articoli 12 e 14 della Legge sulle garanzie finanziarie.
- 9.12 **Consegna della valuta.** Stipulando un Contratto FX, il Cliente si impegna irrevocabilmente ad acquistare o vendere la valuta alla data di scadenza prevista, il che significa che i fondi liquidati devono essere stati ricevuti da iBanFirst prima della chiusura delle attività del giorno della data di scadenza prevista.
- 9.13 **Solo regolamento fisico.** Tutti i contratti FX sono regolati fisicamente. Ciò significa che alla data di scadenza prevista dovete prendere o dare istruzioni per la messa a disposizione di tutta la valuta acquistata o venduta.
- 9.14 **Liquidazione del Contratto FX.** Se è stato stipulato un contratto di pagamento FX:
- (a) In caso di **Operazione con regolamento in giornata**, dovete depositare le somme richieste sul vostro Conto di pagamento entro e non oltre il termine stabilito al momento della stipula del Contratto di pagamento in valuta estera;
 - (b) In caso di **Contratto di pagamento a pronti**, dovete depositare le somme richieste sul vostro Conto di pagamento alla data o alle date da noi indicate, ma non oltre le ore 10.00 CET del secondo Giorno lavorativo successivo all'accettazione dell'Operazione in questione da parte di iBanFirst;
 - (c) come un **Contratto di pagamento a termine**, è necessario che voi deteniate le somme richieste sul vostro Conto di pagamento:
 - (i) garanzia iniziale preconcordata pari al 10% dell'intero importo dell'Operazione (o altra somma o percentuale da noi specificata a nostra assoluta discrezione) (la "**Garanzia iniziale**") prima che l'Operazione venga concordata, entro e non oltre due (2) Giorni lavorativi dall'inizio dell'Operazione;
 - (ii) garanzia aggiuntiva dovuta dal voi a seguito di un successivo movimento di mercato sfavorevole ("**Garanzia aggiuntiva**"), entro e non oltre un (1)

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



Giorno lavorativo dall'emissione della richiesta di garanzia. Le garanzie aggiuntive richieste vi saranno comunicate di volta in volta;

- (iii) i saldi in sospeso da voi dovuti a noi in relazione all'Operazione entro e non oltre le ore 10:00 CET del Giorno lavorativo immediatamente precedente la Data valuta dell'Operazione.

Tutti i pagamenti dovuti e pagati dal Cliente a titolo di garanzia saranno effettuati senza compensazioni, contropretese o deduzioni di sorta. Il pagamento non è condizionato da alcun evento e, a scanso di equivoci, non è subordinato alla ricezione da parte del Cliente di un Contratto FX. Il tempo sarà essenziale in relazione a tali pagamenti.

Nessuna compravendita sarà completata e nessuna consegna di somme successive sarà effettuata se non si dispone di un saldo sufficiente sul Conto di pagamento alle scadenze sopra indicate.

9.15 Effetti del mancato pagamento alla scadenza. In caso di mancato (tempestivo) adempimento degli obblighi di cui all'Articolo 9.14, avremo il diritto di annullare o terminare l'Operazione con il conseguente diritto di recuperare costi, perdite, danni e spese come indicato all'Articolo 9.16. Inoltre, ci riserviamo il diritto di prenotare un'Operazione di segno opposto, a condizione che tale azione sia ragionevolmente necessaria e proporzionata. Accettando i presenti Termini, voi ci autorizzate espressamente a eseguire tali Transazioni correttive per vostro conto, ove consentito dalla legge applicabile e previa notifica, ove possibile.

9.16 Effetto dell'annullamento o della cessazione di un'Operazione. In caso di cancellazione o risoluzione, sia da parte nostra a seguito di mancato pagamento o altra violazione da parte vostra, sia da parte vostra per qualsiasi motivo diverso dalla violazione dei presenti Termini da parte nostra:

- (a) avremo il diritto di richiedere tutte le perdite, i costi e le spese per la cessazione di qualsiasi Operazione (comprese le perdite che potremmo aver sostenuto in relazione all'annullamento o alla copertura di qualsiasi operazione corrispondente che abbiamo intrapreso per coprire la nostra posizione in relazione a tale Operazione e compresi, laddove si applichi l'Articolo 7.4, gli interessi ai sensi di tale articolo);
- (b) ci riserviamo inoltre il diritto di addebitare un costo amministrativo aggiuntivo fino a 500 EUR nel caso in cui dovessimo annullare o coprire tali Operazioni.
- (c) possiamo compensare qualsiasi somma da voi dovuta ai sensi dei presenti Termini con qualsiasi somma ricevuta da voi o dovuta a voi. Inoltre possiamo, a nostra

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



assoluta discrezione, incamerare parte o tutta la Garanzia fornita per quell'Operazione.

- 9.17 **Trasferimento di Garanzia.** Se non diversamente concordato con iBanFirst, il Cliente deve depositare la Garanzia iniziale e la Garanzia aggiuntiva ("**Garanzia**") in uno o più conti bancari designati da iBanFirst, in conformità con i Termini e Condizioni della Garanzia, che costituiscono parte integrante del presente Contratto e sono [disponibili qui](#).
- 9.18 **Qualifiche e requisiti delle garanzie.** La Garanzia costituisce parte integrante dell'accordo di compensazione di cui all'Articolo 9.12 dei presenti Termini. La Garanzia costituisce un trasferimento di proprietà a titolo di garanzia ai sensi della Legge sulle garanzie finanziarie. I beni che costituiscono la Garanzia devono essere liberi da qualsiasi altro privilegio, rivendicazione, garanzia o qualsivoglia diritto di terzi.
- 9.19 **Nessun fine speculativo.** Accettiamo istruzioni per un Contratto di pagamento a termine solo se ci confermate (e noi accettiamo):
- (a) che l'Operazione viene effettuata a fini commerciali e non di investimento o speculativi e specificamente per facilitare il pagamento di beni e/o servizi identificabili o di investimenti diretti; e
 - (b) che state agendo per conto vostro e non per conto di qualsiasi altra persona.
- 9.20 **Responsabilità in caso di finalità speculative.** Se il Cliente stipula un Contratto di Pagamento a termine a fini speculativi, il Cliente è tenuto a risarcire iBanFirst per tutti i danni diretti e indiretti subiti a causa di ciò.
- 9.21 **Il Cliente dovrà valutare attentamente qualsiasi Contratto di pagamento a termine.** Il Cliente concluderà un Contratto di pagamento a termine solo dopo un'attenta valutazione. Il Cliente concluderà un Contratto di pagamento a termine solo se comprende i rischi ad esso associati ed ha la sicurezza che i suoi mezzi finanziari siano sufficienti a sostenere il rischio di perdita. Il Cliente è consapevole che un Contratto di pagamento a termine può comportare una perdita e riconosce che nessun rappresentante di iBanFirst ha promesso un guadagno o garantito l'assenza di perdite.
- 9.22 **Ricezione di informazioni.** Il Cliente dichiara di aver ricevuto da iBanFirst le seguenti informazioni, chiare e complete:
- (a) Informazioni sui rischi connessi ai Contratti di pagamento a termine;
 - (b) Informazioni sui requisiti di garanzia dei Contratti di pagamento a termine;

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- (c) Informazioni relative al tasso di cambio e al valore applicabile all'attuazione dei Contratti di pagamento a termine.

9.23 Validità dei Contratti di pagamento a termine. Il Cliente dichiara e garantisce di agire per proprio conto, dotato di ogni autorità e capacità di concludere qualsiasi Contratto di pagamento a termine. Il Cliente informerà preventivamente iBanFirst di qualsiasi disposizione legale, normativa, statutaria o contrattuale che possa limitare la sua capacità di stipulare Contratti di pagamento a termine o influire sulla validità di tali contratti, compresa qualsiasi modifica alla motivazione commerciale sottostante a qualsiasi Operazione.

10. RESPONSABILITÀ

10.1 Nessuna esclusione o limitazione illegittima di responsabilità. Non escludiamo né limitiamo in alcun modo la nostra responsabilità nei vostri confronti laddove ciò fosse illegale. Questo include:

- (a) In caso di errore intenzionale da parte di iBanFirst o di una persona di cui iBanFirst è responsabile; e
- (b) In caso di errore da parte di iBanFirst o di una persona di cui iBanFirst è responsabile, qualora tale errore abbia ripercussioni sulla vita o sull'integrità fisica di una persona.

10.2 Responsabilità di iBanFirst. iBanFirst può essere ritenuta responsabile solo per danni diretti in caso di violazione contrattuale, responsabilità extracontrattuale o violazione di leggi statutarie, inclusa la negligenza grave da parte di iBanFirst o di una persona di cui iBanFirst è responsabile. iBanFirst non può essere ritenuta responsabile per danni indiretti, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, perdita di profitti, perdita di dati, perdita di affari, interruzione dell'attività, perdita di opportunità commerciali o qualsiasi altra perdita commerciale o finanziaria.

10.3 Istruzioni di pagamento non autorizzate. Ai sensi dell'Articolo 4.4 delle presenti Condizioni, non si applica il regime di responsabilità per le transazioni di pagamento non autorizzate di cui agli Articoli VII.42 e VII.44 del CDE. In caso di transazione non autorizzata, rimborseremo l'importo del pagamento non autorizzato dietro vostra richiesta scritta. Tuttavia, non saremo tenuti a rimborsare tale pagamento:

- (a) Se le vostre azioni (o omissioni) hanno causato o contribuito al pagamento non autorizzato;

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- (b) Qualora il pagamento non autorizzato derivi dalla mancata protezione del proprio conto in conformità con l'Articolo 11 dei presenti Termini;
- (c) Qualora omettiate di informarci senza indebito ritardo in merito a qualsiasi perdita o uso improprio di un nome utente o password o altro evento che potrebbe ragionevolmente compromettere la sicurezza del vostro account dopo che ne siete venuti a conoscenza, nel qual caso sarete responsabili di tutte le perdite subite dopo averne preso conoscenza; oppure
- (d) Se non contestate e non sottoponete alla nostra attenzione il pagamento non autorizzato entro cinque (5) giorni lavorativi dalla data della relativa istruzione di pagamento.

10.4 Responsabilità per l'esecuzione delle istruzioni di pagamento autorizzate. Fatto salvo il disposto dell'Articolo 10.3 (a), iBanFirst è responsabile nei confronti del Cliente per la corretta esecuzione delle istruzioni di pagamento autorizzate, a meno che non sia in grado di dimostrare che il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto il pagamento entro i termini specificati nell'Articolo 8.5.

10.5 Collegamenti sul sito web. Non siamo responsabili per eventuali danni subiti o sostenuti a seguito della vostra navigazione sul nostro sito web su link o riferimenti a siti web di terzi, poiché non siamo responsabili per il contenuto di tali siti web di terzi.

10.6 Comunicazione. Il Cliente è responsabile dei danni causati dalla mancata lettura delle comunicazioni e della corrispondenza di iBanFirst nel più breve tempo possibile o dalla mancata notifica a iBanFirst di qualsiasi modifica del suo indirizzo o dell'indirizzo e-mail.

10.7 Accuratezza delle informazioni. Il Cliente è responsabile di tutti i danni derivanti dalla fornitura a iBanFirst di informazioni, dati e documenti inesatti. Il Cliente è inoltre responsabile dei danni derivanti dalla mancata comunicazione a iBanFirst di eventuali modifiche alle informazioni fornite o dalla mancata fornitura di informazioni aggiuntive richieste da iBanFirst.

10.8 Forza maggiore. iBanFirst non sarà responsabile in caso di forza maggiore. I casi di forza maggiore comprendono, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- (a) Eventi di forza maggiore, quali incendi, inondazioni, terremoti, siccità, pandemie ed epidemie;
- (b) Atti di guerra, terrorismo, sommosse, disordini civili, ribellioni e rivoluzioni;
- (c) Sciopero dei dipendenti di iBanFirst;
- (d) Un embargo o una sanzione di natura finanziaria, economica o commerciale;

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- (e) Malfunzionamento o interruzione delle attività dei servizi postali belgi o stranieri, delle società che forniscono servizi telefonici o altri servizi elettronici e delle società di trasporto private;
- (f) Atti dolosi da parte di terzi, compresi gli attacchi tecnologici o informatici, l'introduzione di virus informatici o di qualsiasi altro materiale dannoso;
- (g) Qualsiasi legge o azione di qualsiasi governo o autorità pubblica che imponga restrizioni o divieti; e
- (h) qualsiasi altra causa simile al di fuori del ragionevole controllo di iBanFirst.

10.9 Esclusione della responsabilità extracontrattuale. Le Parti convengono di escludere ogni tipo di responsabilità extracontrattuale tra le Parti contraenti nei limiti previsti dall'Articolo 6.3 del Codice civile belga.

11. SALVAGUARDIE E SICUREZZA

11.1 Sicurezza delle informazioni. Riconoscete di essere pienamente consapevoli dei rischi associati alla trasmissione di informazioni su una rete pubblica non sicura come Internet. Siete personalmente responsabili della selezione, dell'installazione, dell'uso e dell'adattamento delle misure appropriate per proteggere il vostro dispositivo e le sue applicazioni, come software antivirus, firewall o la creazione di una password complessa. Voi accettate di adottare tutte le misure di sicurezza ragionevoli per garantire la riservatezza delle vostre credenziali di sicurezza per l'accesso alla Piattaforma e al vostro Conto di pagamento, come ad esempio la vostra password.

11.2 Comunicazione digitale. Scegliendo o accettando di comunicare con noi tramite e-mail o attraverso il sito web o la piattaforma, il Cliente ci esonera, salvo in caso di frode o grave negligenza o salvo diversamente vietato dalla legge, da ogni responsabilità e conseguenza in caso di intercettazione da parte di terzi di eventuali e-mail e/o dati personali e/o documenti in esse contenuti.

11.3 Misure di sicurezza da parte del Cliente. In conformità con la PSD2, iBanFirst applica misure di autenticazione forte del cliente (Strong Customer Authentication, SCA). Il Cliente deve adottare tutte le precauzioni ragionevoli per prevenire l'uso fraudolento o non autorizzato dei Servizi. In particolare, è essenziale che il Cliente, tra le altre misure di sicurezza, adotti tutte le misure ragionevoli per garantire che il Cliente e ogni Persona autorizzata:

- (a) mantenga le credenziali di sicurezza protette e non le fornisca a nessuno tranne che al Cliente, a una Persona autorizzata o a un fornitore di servizi di disposizione di

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



ordini di pagamento regolamentato o a un fornitore di servizi di informazione sui conti che agisce per conto del Cliente;

- (b) non comunicare a nessuno, che non sia il Cliente o una Persona autorizzata, le credenziali di sicurezza;
- (c) informandoci utilizzando i recapiti indicati nell'Articolo 6.3 non appena sospetta o viene a conoscenza che qualcuno diverso da sé è a conoscenza delle proprie credenziali di sicurezza o può altrimenti accedere alla nostra Piattaforma, o se viene rilevato un virus sul computer o altro dispositivo utilizzato dal Cliente o da qualsiasi Persona autorizzata per accedere alla Piattaforma;
- (d) disconnettersi dalla Piattaforma ogni volta che il computer (o altro dispositivo utilizzato per accedere alla Piattaforma) viene lasciato dal Cliente o dalla relativa Persona autorizzata;
- (e) assicurarsi sempre che le credenziali di sicurezza non vengano memorizzate dal browser o salvate nella cache o registrate in altro modo dal computer o da altri dispositivi utilizzati per accedere alla Piattaforma;
- (f) mantenere la sicurezza dei sistemi informatici, compreso l'utilizzo di un software antivirus riconosciuto, sul computer o su altri dispositivi utilizzati per accedere alla Piattaforma;
- (g) garantire che l'/gli account di posta elettronica, il numero di telefono, il numero di cellulare, il computer e qualsiasi altra rete utilizzati per comunicare con noi siano sicuri e accessibili solo al Cliente o alla Persona autorizzata interessati, poiché potrebbero essere utilizzati per reimpostare le credenziali di sicurezza;
- (h) controllare regolarmente le e-mail in modo da essere consapevoli di eventuali modifiche non autorizzate al vostro conto, come ad esempio dati del Beneficiario nuovi o modificati o nuove istruzioni di pagamento.
- (i) utilizzare i Servizi da noi forniti in conformità con i termini e le condizioni di utilizzo indicati nei presenti Termini e sul nostro Sito web (e in caso di conflitto prevarranno i presenti Termini);
- (j) notificarci, ai sensi dell'Articolo 6.3, senza indebito ritardo, la perdita, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato di qualsiasi credenziale di sicurezza o l'appropriazione indebita della Piattaforma o qualsiasi altro uso non autorizzato dei Servizi;

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- (k) nel caso in cui comunichiamo e accettiamo istruzioni scritte dall'indirizzo e-mail del Cliente o di una Persona autorizzata, il Cliente deve garantire che il suo account e-mail sia sicuro.

iBanFirst non sarà ritenuta responsabile per eventuali perdite derivanti dal mancato rispetto da parte del Cliente dei requisiti di sicurezza sopra indicati.

- 11.4 Uso da parte di terzi del vostro conto di pagamento.** Qualora concediate a terzi l'accesso al vostro conto di pagamento per fornirvi i loro servizi, compresa l'autorizzazione ad avviare pagamenti dal vostro conto di pagamento, alcune informazioni relative al vostro conto di pagamento potrebbero essere divulgate a tali terzi. Non siamo responsabili per l'utilizzo da parte di terzi del vostro conto di pagamento o di qualsiasi informazione contenuta nel vostro conto di pagamento. L'autorizzazione concessa a terzi non vi esonera dalle vostre responsabilità ai sensi dei presenti Termini, inclusa la notifica a noi nel caso in cui il vostro conto di pagamento sia stato compromesso o in caso di transazioni non autorizzate.

12. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- 12.1** Le informazioni relative al trattamento dei dati personali e ai diritti e doveri dell'interessato sono riportate nella nostra Informativa sulla privacy, disponibile sul nostro sito web al seguente link: <https://it.ibanfirst.com/informativa-privacy>.
- 12.2** Inviandoci un modulo di richiesta e/o un modulo di apertura conto (indipendentemente dal fatto che accettiamo o meno di accoglierla come Cliente), prendete atto che tutti i dati forniti potrebbero essere trasmessi ad agenzie di valutazione del merito creditizio e ad altre agenzie di informazione ai fini della verifica.
- 12.3** I dati personali che raccogliamo in relazione ai presenti Termini sono indicati nella nostra Informativa sulla privacy e riguardano i dipendenti, gli amministratori, i partner, i titolari effettivi finali, i rappresentanti, i consulenti e i beneficiari del Cliente.

13. STRUMENTI DI INTELLIGENZA ARTIFICIALE

- 13.1** iBanFirst può utilizzare sistemi automatizzati, inclusi strumenti di intelligenza artificiale, per finalità quali la prevenzione delle frodi, il monitoraggio delle transazioni e la generazione di illustrazioni transazionali. Questi strumenti sono destinati a migliorare la sicurezza e ad aumentare l'efficienza dei Servizi forniti all'utente.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- 13.2 iBanFirst garantisce che tale utilizzo sia conforme alle leggi e ai regolamenti applicabili, tra cui la legge sull'intelligenza artificiale (UE) e il GDPR. Ai sensi dell'Articolo 10 delle presenti Condizioni, iBanFirst non potrà essere ritenuta responsabile per risultati derivanti da informazioni incomplete, inesatte o fuorvianti fornite dal Cliente.

14. DICHIARAZIONI E GARANZIE DEL CLIENTE

- 14.1 **Autorità vincolante.** Con la sottoscrizione del presente Contratto, confermate che la persona che firma qualsiasi Transazione per conto del Cliente ha l'autorità di vincolare il Cliente e che il Cliente accetta i termini del Contratto e qualsiasi Transazione conclusa ai sensi del presente Contratto. Possiamo chiedervi in qualsiasi momento di fornire una prova ragionevole di tale autorità. Qualora non forniate una prova soddisfacente dell'autorità, ci riserviamo il diritto di chiudere o sospendere il Conto di pagamento o i Servizi o di limitarne l'accesso.
- 14.2 **Conformità.** Il Cliente dichiara e garantisce su base continuativa di rispettare tutte le leggi, le norme, i regolamenti e le decisioni applicabili da parte delle autorità giudiziarie, governative o amministrative relative alla stipula del presente Contratto e all'utilizzo dei nostri Servizi ai sensi del presente Contratto.
- 14.3 **Fonte dei fondi.** Il Cliente dichiara che i fondi depositati in qualsiasi momento sul proprio Conto di pagamento non provengono da attività criminali, né sono stati utilizzati in alcun momento per finanziare il terrorismo o il riciclaggio di denaro.
- 14.4 **Accuratezza delle informazioni fornite.** Oltre a quanto previsto dall'Articolo 5.4, il Cliente dichiara e garantisce in modo continuativo che tutte le informazioni, i documenti e i dati forniti a iBanFirst sono completi e accurati. Il Cliente è tenuto a comunicare tempestivamente a iBanFirst eventuali modifiche alle informazioni, ai documenti e ai dati precedentemente forniti. Ciò include, ma non si limita a, modifiche al nome del Cliente, all'indirizzo registrato, alla rappresentanza e qualsiasi modifica sostanziale alle sue attività commerciali o alla sua posizione finanziaria. Il Cliente fornirà a iBanFirst tutte le informazioni, i documenti o i dati aggiuntivi che iBanFirst possa ragionevolmente richiedere per adempiere ai propri obblighi ai sensi della legge applicabile o che siano altrimenti necessari per fornire i Servizi.
- 14.5 **Attività vietate.** Il Cliente dichiara e garantisce in modo continuativo che non utilizzerà i nostri Servizi per attività di riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, evasione fiscale o qualsiasi altra attività illegale.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



14.6 Conformità alle politiche in materia di sanzioni e antiriciclaggio. Il Cliente dichiara e garantisce a iBanFirst che né lui né alcuna delle sue controllate, amministratori, direttori, società collegate, agenti o dipendenti:

- (a) siano coinvolti in attività o comportamenti che potrebbero violare leggi, norme o regolamenti applicabili in qualsiasi giurisdizione competente per prevenire il riciclaggio di denaro e la corruzione;
- (b) siano Persone soggette a sanzioni o siano di proprietà o controllate da Persone soggette a sanzioni, oppure siano situati, stabiliti o residenti in un Paese soggetto a sanzioni.

Il Cliente si impegna a non utilizzare i Servizi, direttamente o indirettamente, per finanziare o facilitare qualsiasi attività che coinvolga una Persona soggetta a sanzioni o un Paese soggetto a sanzioni, o in qualsiasi modo che possa comportare una violazione delle Sanzioni applicabili da parte di qualsiasi persona fisica o giuridica.

Il Cliente dovrà fornire a iBanFirst, il prima possibile e comunque entro e non oltre quindici (15) giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta da parte di iBanFirst, tutti i documenti o le informazioni che iBanFirst ritiene necessari per valutare la conformità di una transazione alle Sanzioni applicabili e alle Politiche di conformità di iBanFirst. In caso di dubbi sulla conformità di una Transazione pianificata, il Cliente deve consultare iBanFirst prima di avviare la Transazione.

iBanFirst si riserva il diritto di rifiutare o ritardare l'esecuzione di qualsiasi Transazione che ragionevolmente sospetta possa violare le Sanzioni applicabili o la sua Politica di conformità.

15. SALDO NEGATIVO SUL CONTO DI PAGAMENTO

15.1 Nessun diritto di credito. Qualsiasi saldo debitore presente sul vostro Conto di pagamento deve essere saldato immediatamente, senza necessità di preavviso. Ci riserviamo il diritto di intraprendere qualsiasi azione appropriata per recuperare eventuali saldi negativi, ad esempio ricorrendo a un servizio di recupero crediti o avviando ulteriori azioni legali. Ci riserviamo il diritto di addebitare all'utente eventuali costi sostenuti a seguito di tali azioni di recupero crediti. Il fatto che non procediamo (immediatamente) alla riscossione di eventuali saldi debitori sul conto di pagamento del cliente non implica che il cliente abbia alcun diritto di credito, né costituisce un'apertura di credito.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



15.2 **Rimedi.** In caso di saldo negativo sul vostro conto di pagamento, iBanFirst potrà avvalersi di vari rimedi, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i diritti di cui all'Articolo 16 dei presenti Termini e l'addebito di interessi ai sensi dell'Articolo 7.4 delle presenti Condizioni.

16. COMBINAZIONE, CONSOLIDAMENTO E DIRITTI DI COMPENSAZIONE

16.1 **Combinazione e consolidamento.** Ci riserviamo il diritto, a nostra discrezione e senza preavviso, di:

- (a) Trasferire importi, espressi in euro o altre valute, tra i vostri conti di pagamento; e
- (b) È possibile unire o consolidare uno o più dei propri conti di pagamento, indipendentemente dalla valuta.

16.2 **Diritti di compensazione.** Ci riserviamo il diritto di compensare in qualsiasi momento e di volta in volta, senza preavviso, qualsiasi importo da voi dovuto nei nostri confronti con qualsiasi importo da noi dovuto nei vostri confronti, compresi gli importi presenti nel vostro Conto di pagamento e gli importi trasferiti a noi a titolo di Garanzia, anche in caso di apertura di una procedura formale di insolvenza. Tutti gli importi da voi dovuti a noi devono essere pagati per intero senza alcuna compensazione, contro-rivendicazione, detrazione o trattenuta (ad eccezione delle detrazioni o trattenute fiscali previste dalla legge applicabile). Voi siete consapevoli che potremmo impedirvi di prelevare fondi dal vostro Conto di pagamento qualora sussistano importi dovuti ma non pagati da voi nei nostri confronti ai sensi dei presenti Termini.

17. GESTIONE DEI RECLAMI

17.1 **Reclami a iBanFirst.** Qualora il Cliente abbia un reclamo relativo ai Servizi forniti da iBanFirst, il Cliente si impegna a rivolgere il proprio reclamo in prima istanza a iBanFirst tramite lettera (IBANFIRST SA, 489 Avenue Louise, 1050 Bruxelles, Belgio) o e-mail (complaints@ibanfirst.com). Il reclamo deve contenere il nome del conto o l'identificativo del pagamento (che inizia con il simbolo “#”). iBanFirst invierà al Cliente una conferma scritta al ricevimento del reclamo e contatterà il Cliente qualora fossero necessarie ulteriori informazioni. iBanFirst fornirà al Cliente una risposta dettagliata al reclamo.

17.2 **Reclami all'organismo di risoluzione delle controversie finanziarie.** Qualora il Cliente ritenga che la risposta di iBanFirst non sia soddisfacente o qualora iBanFirst non risponda al reclamo entro un termine ragionevole, il consumatore può presentare un reclamo a <http://www.ombudsfin.be/>, l'organismo locale di risoluzione delle controversie finanziarie.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



L'elenco di tali organismi, organizzato per paese all'interno dell'Unione europea, è disponibile tramite la rete Fin-Net (https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/members-fin-net-country_en).

18. PROVE

18.1 Prove che possono essere utilizzate. La prova di un atto giuridico può essere fornita tramite una copia o una riproduzione del documento originale, indipendentemente dalla natura o dall'importo del documento. La prova di un atto giuridico compiuto tramite un processo tecnico può essere fornita attraverso prove generate dallo stesso processo tecnico. Le copie o le riproduzioni avranno la stessa validità giuridica e lo stesso valore probatorio del documento originale, anche se differiscono nella forma a causa del processo tecnico utilizzato.

18.2 Firme.

iBanFirst e il Cliente concordano che, oltre alla firma autografa originale, è possibile utilizzare anche una firma elettronica o un'altra firma comune (ad esempio, una firma digitalizzata). Tali firme avranno lo stesso valore delle firme autografe originali.

18.3 Consenso. Il Cliente riconosce che, completando la procedura sulla Piattaforma per eseguire una Transazione, concludere una Transazione o impartire qualsiasi altra istruzione a iBanFirst, il consenso del Cliente è desumibile dal completamento della procedura sulla Piattaforma. Il completamento della procedura sulla Piattaforma costituirà prova formale e conclusiva del consenso del Cliente.

19. MODIFICA DEI TERMINI

19.1 Modifica da parte di iBanFirst. iBanFirst si riserva il diritto di modificare le Condizioni tariffarie e i presenti Termini in qualsiasi momento.

19.2 Entrata in vigore. I Termini o le Condizioni tariffarie modificati entreranno in vigore un (1) mese dopo che il Cliente sarà stato informato dei Termini o delle Condizioni di prezzo modificati. Tuttavia, i Termini o le Condizioni tariffarie modificati entreranno in vigore immediatamente se la modifica è a vantaggio del Cliente, riguarda un nuovo servizio o una funzionalità aggiuntiva ai Servizi esistenti offerti da iBanFirst, è la conseguenza di un requisito legale o normativo o quando riguarda la modifica dei tassi di cambio e di conversione.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



19.3 Recesso da parte del Cliente. Se il Cliente non è d'accordo con i Termini modificati o con le Condizioni tariffarie modificate, può recedere gratuitamente dal Contratto prima dell'entrata in vigore delle Condizioni modificate o delle Condizioni tariffarie modificate. In tal caso, il Contratto si estinguerà con l'entrata in vigore dei Termini modificati o delle Condizioni tariffarie modificate. Tuttavia, qualora la modifica dei Termini o delle Condizioni tariffarie sia il risultato di un requisito legale o normativo imposto a iBanFirst o riguardi la modifica dei tassi di cambio e di conversione, il diritto di recesso previsto dal presente articolo non si applica, il che significa che il Cliente può recedere dal Contratto solo in conformità con quanto previsto dall'Articolo 21.1 dei presenti Termini. Se il Cliente non recede dal Contratto prima dell'entrata in vigore delle Condizioni modificate o delle Condizioni tariffarie, le Condizioni modificate o le Condizioni tariffarie saranno considerate accettate dal Cliente.

20. SOSPENSIONE DEI SERVIZI

20.1 Sospensione dei servizi. iBanFirst può sospendere i propri servizi, compreso l'accesso al vostro conto di pagamento, qualora:

- (a) Voi violate una qualsiasi disposizione del presente Contratto;
- (b) Ci viene richiesto o ordinato da qualsiasi tribunale competente, autorità governativa, ente pubblico o forza dell'ordine;
- (c) Abbiamo ragionevoli motivi per sospettare una violazione della legge o un coinvolgimento in frodi, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o altre attività illegali.

Vi informeremo di qualsiasi sospensione e vi inviteremo a porre rimedio alla causa, a meno che tale notifica non sia illegale o comprometta le nostre misure di sicurezza. I servizi riprenderanno una volta risolto il problema.

20.2 Risoluzione a seguito di sospensione. Possiamo risolvere il Contratto con effetto immediato mediante comunicazione scritta qualora i Servizi siano stati sospesi ai sensi dell'Articolo 20.1 e la causa della sospensione persista. La comunicazione includerà i motivi della risoluzione, a meno che fornire tali motivi non sia illegale o comprometta le nostre misure di sicurezza.

20.3 Somme dovute e danni. La sospensione o la risoluzione non influiscono sugli importi dovuti dall'utente a iBanFirst. Ci riserviamo il diritto di richiedere il risarcimento dei danni derivanti dalla sospensione, dalla risoluzione o dalla violazione sottostante.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



21. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

- 21.1 Risoluzione da parte vostra.** Potete comunicarci in qualsiasi momento per iscritto all'indirizzo hello@ibanfirst.com o tramite copia cartacea all'indirizzo IBANFIRST SA, 489 Avenue Louise, 1050 Bruxelles, Belgio, che non desiderate più essere nostro Cliente.
- 21.2 Risoluzione da parte nostra.** Ci riserviamo il diritto di notificarvi per iscritto con due (2) mesi di anticipo la cessazione del vostro status di Cliente, ma i presenti Termini continueranno ad applicarsi a qualsiasi contratto o Operazione in essere.
- 21.3 Risoluzione da parte nostra per giusta causa.** Ci riserviamo il diritto di rescindere immediatamente e senza preavviso tutti o parte dei presenti Termini o qualsiasi contratto o Operazione in essere (senza incorrere in alcuna responsabilità nei confronti del Cliente o di qualsiasi altra parte per eventuali perdite, costi, spese o danni subiti a seguito di tale rescissione) qualora:
- (a) in caso di violazione da parte vostra di uno qualsiasi dei presenti Termini o di qualsiasi obbligo previsto da un contratto stipulato tra noi e voi.
 - (b) su richiesta o ordine di qualsiasi autorità di polizia, ente regolatorio o qualsiasi persona autorizzata dalla legge o da una sentenza del tribunale a emettere tale ordine (e tutti o parte dei fondi allora sotto il nostro controllo, detenuti o meno a beneficio del Cliente, potranno essere trattenuti o trasferiti su richiesta o ordine di tale ente o persona, o come ordinato da un tribunale).
 - (c) se riteniamo ragionevolmente che non siate in grado di adempiere ai vostri obblighi ai sensi dei presenti Termini.
- 21.4 Risoluzione per violazione della legge.** Ci riserviamo il diritto, a nostra assoluta discrezione, di revocare immediatamente il vostro status di Cliente in qualsiasi caso in cui riteniamo ragionevolmente che mantenere il nostro rapporto con voi possa comportare una violazione della legge (sia essa applicabile in Belgio o in qualsiasi altra giurisdizione) ed esporci potenzialmente a sanzioni o restrizioni, ad esempio a seguito di sanzioni imposte da qualsiasi Paese.
- 21.5 Cessazione in caso di decesso, insolvenza, ecc.** Potremmo inoltre risolvere il Contratto e/o qualsiasi Servizio fornito senza preavviso qualora:
- (a) Nel caso di un Cliente che sia o includa una persona fisica:
 - i) il Cliente deceda o, secondo il nostro ragionevole sospetto, diventi incapace di intendere e di volere; oppure

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- ii) sospenda il pagamento dei propri debiti, intraprenda o adotti misure volte a ottenere una moratoria, una cessione, un concordato o un accordo simile con i creditori, venga posto sotto amministrazione controllata per una parte o per la totalità dei propri beni, intraprenda o sia oggetto di procedimenti fallimentari; oppure
- iii) qualunque pignoramento, esecuzione, sequestro o altro procedimento venga imposto, applicato o intentato su o contro la totalità o una parte significativa dei beni del Cliente e lo stesso non venga revocato entro cinque (5) Giorni lavorativi; o
- iv) il Cliente sia, o appaia ragionevolmente a iBanFirst, incapace di adempiere ai propri obblighi finanziari alla scadenza, o abbia cessato i pagamenti e perso la solvibilità ai sensi del Libro XX del CDE, incluso (a titolo esemplificativo) il caso in cui un debito nei confronti di iBanFirst o di una terza parte rimanga insoluto alla data di scadenza; oppure
- v) nel caso di un Cliente composto da persone fisiche che agiscono congiuntamente, uno qualsiasi degli eventi descritti nel presente Articolo 21.5 (a) si verifichi per una di tali persone; oppure
- vi) o che al Cliente (o a uno delle persone fisiche che costituiscono il Cliente) accada qualcosa di simile a uno qualsiasi degli eventi descritti in questa sottoclausola, paragrafo (a), in qualsiasi parte del mondo; e

(b) Nel caso di un Cliente che non sia una persona fisica:

- i) sospenda il pagamento dei propri debiti; intraprenda o adotti misure volte a ottenere una moratoria, una cessione, un concordato o un accordo simile con i propri creditori;
- ii) venga nominato un liquidatore, un curatore fallimentare, un custode giudiziario, un amministratore coatto, un amministratore giudiziario, un amministratore o un funzionario simile in relazione a una parte o alla totalità dei suoi beni;
- iii) sia oggetto di liquidazione, amministrazione o scioglimento;
- iv) qualunque persona intraprenda azioni, o il Cliente consenta che vengano intraprese azioni, per la sua liquidazione, amministrazione o scioglimento (ad eccezione di una fusione o ricostituzione solvente approvata in

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



anticipo per iscritto da noi o ci comunichi l'intenzione di nominare un amministratore;

- v) sia oggetto di una riunione dei suoi azionisti, amministratori o altri funzionari, convocata allo scopo di esaminare qualsiasi delibera, presentare istanza o domanda o depositare documenti presso un tribunale o qualsiasi cancelliere per la sua liquidazione, amministrazione o scioglimento, o se tale delibera viene approvata;
- vi) sia soggetto a una richiesta da parte dei suoi azionisti, amministratori o altri funzionari per la nomina, o la notifica della loro intenzione di nominare, un liquidatore, un curatore fallimentare, un custode giudiziario, un amministratore coatto, un commissario giudiziario, un amministratore giudiziario, un amministratore o un funzionario simile; o
- vii) subisca eventi simili a quelli descritti nel presente Articolo 21.5 (b) in qualsiasi parte del mondo.

21.6 Costi derivanti. Eventuali perdite, costi, danni o spese da noi sostenuti a seguito di una risoluzione ai sensi degli Articoli 21.3 e 21.4 saranno addebitati al Cliente e recuperati secondo le modalità previste dai presenti Termini.

22. CHIUSURA DEL VOSTRO CONTO DI PAGAMENTO

22.1 Se il vostro status di Cliente viene revocato:

- (a) Ai sensi dell'Articolo 21.1 o 21.4 dei presenti Termini, siete tenuti a prelevare i fondi rimanenti nel Conto di pagamento entro due (2) mesi dalla notifica di risoluzione.
- (b) In conformità con l'Articolo 21.2 o 21.3 dei presenti Termini, il vostro Conto di pagamento verrà bloccato. Siete tenuti a fornire i dettagli di un conto intestato a vostro nome entro cinque (5) giorni lavorativi dalla notifica di risoluzione, sul quale saranno trasferiti i fondi rimanenti nel vostro conto di pagamento.

22.2 Qualora, al termine del periodo di tempo applicabile, sul vostro Conto di Pagamento residuasse un saldo e non fossimo in grado di contattarvi o rimborsarvi nonostante i nostri ragionevoli sforzi, provvederemo a chiudere il vostro Conto di Pagamento e a trattenere i fondi su un conto iBanFirst. Il Cliente potrà richiedere tali fondi a iBanFirst entro un periodo di dieci (10) anni dalla data successiva alla risoluzione del Contratto.

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



23. PROPRIETÀ INTELLETTUALE DEL SITO WEB E DELLA PIATTAFORMA

23.1 Le viene concessa una licenza non trasferibile, non esclusiva e non cedibile in sublicenza per l'utilizzo del sito web e della piattaforma, soggetta ai presenti Termini. La licenza è concessa per tutta la durata del contratto stipulato tra voi e iBanFirst. Tutti i diritti di proprietà intellettuale relativi al Sito web e alla Piattaforma rimangono di proprietà di iBanFirst o dei terzi che ce li hanno concessi in licenza.

23.2 In nessuna circostanza vi è consentito di:

- a) Rimuovere, oscurare o alterare qualsiasi diritto di proprietà intellettuale, come loghi e marchi commerciali, che appaiono sul Sito web e sulla Piattaforma;
- b) Modificare, copiare, alterare o creare in altro modo opere derivate da qualsiasi software incluso o disponibile attraverso il sito web e la piattaforma; e
- c) Effettuare il reverse engineering, disassemblare o decompilare il sito web e la piattaforma o applicare qualsiasi altro processo o procedura per ricavare il codice sorgente del sito web, della piattaforma o di qualsiasi software incluso nel sito web e nella piattaforma.

24. LEGGE APPLICABILE E GIURISDIZIONE COMPETENTE

24.1 **Legge applicabile.** Il presente Contratto è regolato dalla legge belga, con esclusione del diritto internazionale privato belga. Qualsiasi controversia o reclamo, sia contrattuale che extracontrattuale, derivante da o in relazione alla validità, all'interpretazione e all'esecuzione del Contratto sarà regolato dalla legge belga, con esclusione del diritto internazionale privato belga.

24.2 **Giurisdizione competente.** I seguenti tribunali avranno giurisdizione esclusiva per risolvere qualsiasi controversia o reclamo, sia contrattuale che extracontrattuale, derivante da o in relazione alla validità, all'interpretazione e all'esecuzione del Contratto:

- (a) Se la lingua del procedimento sarà l'olandese, i tribunali di Gand, in Belgio, avranno giurisdizione esclusiva; e
- (b) Se la lingua del procedimento sarà il francese, saranno competenti in via esclusiva i tribunali francofoni di Bruxelles, Belgio.

25. ALTRE CLAUSOLE IMPORTANTI

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



- 25.1 Esclusione di responsabilità.** I servizi da noi offerti sono limitati ai contratti di pagamento spot non regolamentati e ai contratti di pagamento a termine consegnabili esclusi dalla normativa MiFID ed EMIR, in quanto destinati a coprire un pagamento futuro sottostante per beni e servizi identificabili. Non offriamo opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.
- 25.2 Trasferibilità.** Nessun altro soggetto ha diritti ai sensi del presente Contratto. Il presente Contratto è stipulato tra il Cliente e iBanFirst. Nessun'altra persona avrà il diritto di far valere uno qualsiasi dei suoi termini. Nessuno di noi dovrà ottenere il consenso di altre persone per rescindere o apportare modifiche al presente Contratto.
- Ci riserviamo il diritto di trasferire il presente Contratto a terzi. Ci riserviamo il diritto di trasferire, assegnare o novare il presente Contratto o qualsiasi diritto o obbligo previsto dal presente Contratto in qualsiasi momento senza il vostro consenso.
- Voi non potete trasferire, cedere, ipotecare, addebitare, subappaltare, dichiarare un trust o trattare in qualsiasi altro modo uno o tutti i vostri diritti e obblighi ai sensi del presente Contratto senza il nostro previo consenso scritto.
- 25.3 Nullità.** Qualora un tribunale ritenga nulla o invalida una qualsiasi parte del presente Accordo, le restanti parti continueranno ad avere efficacia. Ciascuno dei paragrafi del presente Accordo opera separatamente. Qualora un tribunale o un'autorità competente dovesse ritenere illegittimo uno qualsiasi dei paragrafi, i restanti paragrafi rimarranno pienamente validi ed efficaci.
- 25.4 Nessuna rinuncia.** Qualora ritardassimo l'applicazione del presente Contratto, potremo comunque applicarlo in un secondo momento. Il ritardo nell'applicazione del presente Contratto non può essere interpretato come una rinuncia da parte di iBanFirst.
- 25.5 Termini e condizioni Cliente.** Solo i presenti Termini costituiscono parte integrante del Contratto. Le condizioni generali del Cliente non costituiranno parte integrante del Contratto, anche qualora siano state fornite a iBanFirst.

ALLEGATO 1 – DEFINIZIONI

Nei presenti Termini:

Contratto indica gli accordi contrattuali tra iBanFirst e il Cliente come indicato nei presenti Termini, nell'accordo di apertura del conto, nell'Informativa sulla privacy, nelle Condizioni di prezzo e in qualsiasi altro documento ivi citato;

Persona autorizzata indica qualsiasi persona designata dal Cliente per impartire un ordine relativo a uno qualsiasi dei nostri Servizi per conto del Cliente;

Giorno lavorativo indica un giorno lavorativo in cui le banche sono ufficialmente aperte in Belgio;

CDE indica il Codice di Diritto Economico del Belgio, come modificato di volta in volta;

Politica di conformità è la politica di conformità di iBanFirst in materia di sanzioni, antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.

Cliente indica la parte contraente (di seguito anche "voi" o "vostro" a seconda dei casi);

Allegato delle definizioni indica il presente allegato;

EMIR indica il Regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio del 4 luglio 2012 sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni;

Legge sulle garanzie finanziarie indica la legge belga del 15 dicembre 2004 sui contratti di garanzia finanziaria, come modificata di volta in volta;

Contratto di pagamento a termine indica un contratto di cambio in base al quale iBanFirst si impegna, a una data specifica o in un intervallo di date specificato nel futuro (e che può, se concordato, essere subordinato al verificarsi di un evento o di circostanze specifiche), a scambiare denaro con il Cliente a un tasso di cambio concordato e in un momento concordato per facilitare i pagamenti necessari per l'attività del Cliente;

Garanzia (iniziale o aggiuntiva) indica l'importo che il Cliente è tenuto a versare in relazione ai Contratti di pagamento a termine, come specificato nell'Articolo 9.15 dei presenti Termini e come ulteriormente dettagliato nei Termini e condizioni relativi alla garanzia;

iBanFirst è il fornitore di servizi di cui sono fornite ulteriori informazioni nell'Articolo 3 dei presenti Termini (di seguito anche "noi", "ci" o "nostro/a/i/e", a seconda dei casi);

iBanFirst SA è autorizzata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio, ha sede legale in Avenue Louise 489, 1050 Bruxelles, Belgio, ed è registrata presso la Banca dati incrociata delle imprese con il numero 0849.872.824 (RPM Bruxelles). In qualità di istituto di pagamento, iBanFirst S.A. offre esclusivamente transazioni di cambio a pronti e contratti di pagamento a termine con consegna collegati a transazioni di pagamento sottostanti, che sono esclusi dalle normative MiFID o EMIR. iBanFirst S.A. non offre opzioni o altri strumenti finanziari a fini di investimento o speculativi.



Società del Gruppo iBanFirst indica iBanFirst e tutte le sue società di partecipazione, controllate e affiliate;

MiFID indica la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, relativa ai mercati degli strumenti finanziari e che modifica la Direttiva 2002/92/CE e la Direttiva 2011/61/UE (rifusione).

Beneficiario indica il destinatario previsto di un pagamento;

Conto di pagamento si intende il conto di pagamento del Cliente detenuto presso iBanFirst;

Persona soggetta a sanzioni indica una persona fisica o giuridica che è soggetta a sanzioni;

Piattaforma indica l'interfaccia online di iBanFirst attraverso la quale il Cliente può accedere e utilizzare i Servizi forniti da iBanFirst;

Condizioni tariffarie indicano il documento che contiene le commissioni, i costi e le imposte applicabili ai Servizi;

PSD2 indica la Direttiva (UE) 2015/2366 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 25 novembre 2015, *relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, che modifica le Direttive 2002/65/CE, 2009/110/CE e 2013/36/UE e il Regolamento (UE) n. 1093/2010, e che abroga la Direttiva 2007/64/CE*, come modificata di volta in volta;

Paese soggetto a sanzioni indica un Paese o un territorio il cui governo è soggetto a sanzioni che generalmente vietano di trattare con quel governo, Paese o territorio;

Sanzioni indica tutte le sanzioni di natura finanziaria, economica o commerciale o le misure restrittive, amministrative, imposte o messe in atto da qualsiasi governo, paese o autorità competente;

Servizi indica i servizi forniti da iBanFirst come riportato all'Articolo 4 dei presenti Termini;

Termini indica i presenti Termini e Condizioni generali;

Operazione indica una transazione volta all'acquisto o alla vendita di qualsiasi gamma di valute da noi offerta di volta in volta;

Richiesta di operazione ha il significato attribuitogli nell'Articolo 9.6 dei presenti Termini;

Transazioni indica i servizi forniti da iBanFirst al Cliente come indicato nell'Articolo 4.1 delle presenti Condizioni.

Sito web indica il sito web di iBanFirst, accessibile tramite il seguente link www.ibanfirst.com.