FOGLIO INFORMATIVO
CONTO DI PAGAMENTO E SERVIZI ACCESSORI
(Versione II Ottobre 2026)

INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO DI PAGAMENTO

Denominazione: Admiral Pay Istituto di Pagamento S.r.l.
Partita IVA: 04335420404
Partita IVA di Gruppo: 15851041002
Sede Legale: via Benedetto Croce n. 122 - 124, ROMA (RM)
Capitale Sociale: 1.260.000,00 (i.v.)
Indirizzo pec: admiralpayipsrl@postaleg.it
Numero di Iscrizione all'Albo degli Istituti di Pagamento: numero matricola 91 - codice identificativo dell'Istituto di Pagamento n. 36080;
Sito internet: www.admiralpay.it

CARATTERISTICHE DEL CONTO DI PAGAMENTO E DEI SERVIZI ACCESSORI

Il Conto di Pagamento è un contratto di durata intrattenuto dal Cliente con l'Istituto di Pagamento (ovvero anche la "**Società**") attraverso il quale quest'ultimo consente a un soggetto di aprire un conto di pagamento utilizzabile per eseguire operazioni attraverso i servizi di pagamento offerti dalla Società, si distingue dal conto corrente bancario poiché non consente di avvalersi dei servizi tipici di quest'ultimo. La Società offre la tenuta di un Conto di Pagamento, mediante il/i quale/i, il Cliente potrà, subordinatamente alla previa comunicazione da parte della Società che confermi l'attivazione dei vari servizi: *(i)* ricevere ed effettuare Bonifici - SEPA, Giroconti e altre tipologie di Accredito o Addebito, ivi inclusi gli Addebiti Diretti; *(ii)* effettuare versamenti e/o Prelievi di Contante dal Conto, nonché *(iii)* ottenere l'emissione e/o l'abbinamento al Conto di Pagamento di strumenti di pagamento; e (iv) ricaricare carte di debito. Per maggiori dettagli su tali servizi, si invita altresì a consultare la Guida di Banca d'Italia denominata "*I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici*" che è altresì pubblicata sul sito della Società, in conformità con la normativa applicabile.
Le somme presenti sul Conto di Pagamento non maturano interessi. È altresì esclusa la concessione di linee credito o finanziamenti al Cliente da parte della Società, che non potrà procedere a movimentare il Conto di Pagamento, né dare seguito ad alcun Ordine di Pagamento impartito dal Cliente in assenza di una provvista sufficiente sul Conto. In caso di incapienza del Conto di Pagamento il Cliente è dunque tenuto a reintegrare tempestivamente la provvista.
Gli importi delle Operazioni di Pagamento disposte dal Cliente a valere sul Conto di Pagamento sono addebitati/accreditati da Admiral Pay sul Conto di Pagamento stesso, sul quale verranno addebitate anche le somme dovute dal Cliente in relazione ad eventuali oneri di natura fiscale, spese e commissioni indicate nelle condizioni economiche.
Gli importi delle Operazioni effettuate a valere sul Conto di Pagamento sono addebitati/accreditati dalle/sulle disponibilità esistenti sul Conto di Pagamento stesso nel rispetto delle valute e dei limiti indicati nelle condizioni economiche.
Attraverso l'applicazione collegata al Conto di Pagamento, il Cliente ha la possibilità di richiedere una carta prepagata attiva su circuito internazionale emessa da Paynetics AD, istituto di moneta elettronica autorizzato e regolato dalla Banca Nazionale Bulgara (la "**Carta Prepagata**").
L'intero processo di richiesta della Carta Prepagata, inclusa la verifica dell'identità del Cliente, è gestito direttamente da Paynetics AD, in conformità con la normativa vigente e con le proprie procedure interne.

La Carta Prepagata è disponibile in formato fisico e/o virtuale e consente di effettuare pagamenti e prelievi nei limiti e secondo le condizioni previste dal contratto stipulato direttamente tra il Cliente e Paynetics AD. L'emissione, l'utilizzo e la gestione della Carta Prepagata sono disciplinati dal contratto Paynetics AD per titolari di carta, consultabile all'interno dell'app prima della richiesta.
Il titolare della Carta Prepagata diventa cliente di Paynetics AD per tutti i servizi connessi alla stessa. Si precisa inoltre che il saldo della Carta Prepagata è separato dal saldo del Conto di Pagamento e gestito da Paynetics AD.
Admiral Pay IP non è responsabile per l'emissione, il funzionamento o la gestione della Carta Prepagata emessa da Paynetics AD.
Per tale ragione, tutti i costi, le condizioni economiche e le modalità operative relative alla Carta Prepagata sono riportati nella documentazione contrattuale e nei relativi fogli informativi predisposti da Paynetics AD, cui si rinvia integralmente. Parimenti, qualsivoglia contestazione, richiesta di assistenza o necessità di chiarimenti in merito all'utilizzo della Carta Prepagata dovrà essere rivolta direttamente a Paynetics AD, in quanto unico emittente e responsabile della gestione dello strumento di pagamento.

RISCHI TIPICI DEI SERVIZI

Il Conto di Pagamento è un prodotto sicuro. Il rischio principale connesso all'utilizzo del Conto è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Società non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile.
Per questa ragione, come previsto dalla vigente normativa e nell'ottica di garantire la tutela dei Clienti, le somme di denaro depositate sul Conto dai Clienti costituiscono per ciascun Cliente patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Società e dagli altri Clienti della stessa e, conseguentemente, tali fondi sono depositati dalla Società presso un intermediario bancario terzo "UniCredit S.p.A." con la chiara indicazione che si tratta di beni di terzi.
Altri rischi da tenere presenti sono i seguenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- la possibilità di incorrere in vincoli normativi nazionali o internazionali che precludono/intervengono significativamente nella regolamentazione del Conto di Pagamento;
- smarrimento o furto dei dati identificativi e dei codici di accesso al Conto di Pagamento, rischi che possono essere ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione; e
- ritardata o mancata esecuzione da parte della Società delle istruzioni impartite dal Cliente nelle ipotesi di caso fortuito o forza maggiore ovvero in presenza di imprevisti di carattere tecnologico o di connettività.

CONDIZIONI ECONOMICHE
Tabella redatta in conformità al Regolamento (UE) 2018/34 del 28 settembre 2017

Le condizioni economiche **massime** applicabili al Conto di Pagamento sono le seguenti:

Voci	Condizioni Economiche
Imposta di Bollo su Conto di Pagamento	€ 2,00
Apertura Conto	€ 0
Chiusura Conto	€ 0
Canone mensile di gestione del Conto	€ 0

Rendiconto e Comunicazioni	On-line € 0 Cartaceo € 5,00
Deposito in contanti presso punti	La commissione massima sarà pari all' 1,00% dell'importo oggetto di transazione
Deposito in contanti presso Farmacie	La commissione massima sarà pari ad € 2,00
Prelievo in contanti presso punti.	La commissione massima sarà pari all' 1,00% dell'importo oggetto di transazione
Prelievo in contanti presso Farmacie	La commissione massima sarà pari ad € 2,00
Deposito on line mediante bonifico e/o carta	La commissione massima sarà pari all' 1,00% dell'importo oggetto di transazione
Deposito / prelievo mediante carte di credito o carte di debito presso Farmacie	La commissione massima sarà pari allo 0,80% dell'importo oggetto di transazione
Giroconto on line dal conto di pagamento	La commissione massima sarà pari all' 1,00% dell'importo oggetto di transazione
Valute	
Valute Accredito	Euro
Giroconto	€ 0
Bonifico SEPA ordinario e INST in entrata	€ 0
Valute Addebito	Euro
Bonifico SEPA ordinario e INST in uscita	€ 1,50
Pagamento Bollettini, MAV, RAV, F24, Pago PA, Ricariche telefoniche e Ricariche PIN;	€ 2,00

Altre Condizioni	
Periodicità invio Documento di Sintesi	Annuale
Periodicità invio Estratto Conto	Annuale
Periodicità invio Riepilogo delle spese	Annuale

Bonifico Istantaneo (SCT Inst) condizioni:

- Importo massimo per **singola operazione**: Euro 1.000
- Numero massimo di operazioni **per ora**: 5
- Importo massimo **giornaliero**: Euro 2.000
- Importo massimo **settimanale**: Euro 5.000
- Importo massimo **mensile**: Euro 8.000

LIMITI OPERATIVI per importi in contanti:

Classe Bassa

Prelievo	Importo	Deposito	Importo
Giornaliero	Euro 5.000,00	Giornaliero	Euro 5.000,00
Settimanale	Euro 20.000,00	Settimanale	Euro 20.000,00
Mensile	Euro 25.000,00	Mensile	Euro 25.000,00
Classe Media			
Prelievo	Importo	Deposito	Importo
Giornaliero	Euro 5.000,00	Giornaliero	Euro 3.000,00
Settimanale	Euro 12.000,00	Settimanale	Euro 9.000,00
Mensile	Euro 19.000,00	Mensile	Euro 15.000,00
Classe Alta			
Prelievo	Importo	Deposito	Importo
Giornaliero	Euro 2.500,00	Giornaliero	Euro 1.500,00
Settimanale	Euro 5.000,00	Settimanale	Euro 2.500,00
Mensile	Euro 7.500,00	Mensile	Euro 7.500,00
Classe Elevata			
Prelievo	Importo	Deposito	Importo
Giornaliero	Euro 1.000,00	Giornaliero	Euro 500,00
Settimanale	Euro 2.500,00	Settimanale	Euro 1.000,00
Mensile	Euro 5.000,00	Mensile	Euro 2.500,00

SINTESI DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI CONTRATTUALI CHE REGOLANO I SERVIZI

1. Diritto di Recesso

Il Cliente ha il diritto ai sensi dell'articolo 126 – septies del TUB, di recedere dal Contratto di apertura di Conto di Pagamento in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Società una comunicazione scritta da consegnarsi personalmente o tramite raccomandata A/R, fax, posta elettronica certificata o altro mezzo che, ai sensi di legge, consenta prova dell'avvenuta ricezione. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Società riceve la comunicazione da parte del Cliente.

La Società si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal presente contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Fermo quanto precede, il Cliente prende atto che – in conformità alla normativa vigente – la Società può recedere dal Contratto senza necessità di preavviso e con efficacia immediata nel caso in cui si verifichino, a titolo meramente esemplificativo, una o più delle seguenti condizioni:

- il Cliente utilizzi consapevolmente il Conto di Pagamento per finalità illecite o in violazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo;
- il Cliente abbia fornito alla Società informazioni false, incomplete o non veritiere al momento della richiesta di apertura del Conto di Pagamento e, qualora tali informazioni fossero state conosciute, la Società non avrebbe proceduto alla sua apertura;
- qualora ciò sia richiesto ad Admiral Pay per adempiere a obblighi derivanti da disposizioni di legge, regolamenti, codici di condotta, provvedimenti delle autorità competenti o ordini dell'autorità giudiziaria o amministrativa.

2. Spese

In caso di recesso del Cliente o della Società le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso. La Società

sarà comunque tenuta ad eseguire eventuali Ordini di Pagamento impartiti anteriormente o in corso di esecuzione al momento del recesso.

3. **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Entro 15 (quindici) giorni dal momento in cui il recesso è stato comunicato alla Società, quest'ultima rende disponibili al Cliente le somme secondo le modalità concordate, prediligendo la modalità di restituzione con bonifico su un conto intestato al Cliente stesso aperto in Italia e fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo. Resta inteso, inoltre, che il recesso non incide in alcun modo sulle prestazioni già eseguite o in corso di esecuzione alla data di effetto del medesimo.

Nell'ambito della chiusura del rapporto, qualora siano ancora in corso verifiche imposte dalla normativa di riferimento o dall'Autorità giudiziaria, ovvero siano presenti cause ostative alla movimentazione delle somme (ad esempio, sequestro preventivo, utilizzo fraudolento del conto, blocco disposto da autorità competenti, fondi riferibili a soggetti diversi dal titolare o documentazione non conforme), la restituzione delle disponibilità potrà essere sospesa fino alla conclusione delle verifiche o alla rimozione dei vincoli.

4. **Caratteristiche del Contratto**

La sottoscrizione dell'apertura di Conto di Pagamento si effettua interamente online tramite il sito web ovvero tramite l'app. Il Cliente accetta senza riserve il Contratto. Il Cliente potrà consultare il Contratto (ivi compresa la rispettiva documentazione precontrattuale) in qualunque momento, potrà riprodurlo ed archiviarlo su qualsivoglia supporto informatico, ovvero inviarselo via mail o stamparlo su supporto cartaceo.

5. **Modifica Unilaterale delle condizioni del Contratto**

La Società, ai sensi dell'articolo 126-*sexies* del TUB, ha il diritto di modificare unilateralmente le condizioni economiche e le altre condizioni previste dal Contratto.

In particolare, ogni modifica unilaterale del Contratto o delle condizioni e informazioni ad esso relative è proposta e comunicata dalla Società al Cliente con preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data indicata dalla proposta per la relativa applicazione delle modifiche.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Cliente a meno che questo non comunichi per iscritto alla Società, prima della data prevista per l'applicazione, che non intende accettarla.

Nel caso in cui il Cliente sia un consumatore, le condizioni relative al Contratto possono essere modificate qualora sussista un giustificato motivo.

RECLAMI

Il Cliente ha diritto di presentare reclami e disconoscimenti di operazioni di pagamento non correttamente autorizzate (di seguito, rispettivamente i "**Reclami**" e i "**Disconoscimenti**" e, congiuntamente, le "**Contestazioni**") ad Admiral Pay a mezzo fax, tramite raccomandata a/r, tramite posta elettronica certificata o tramite posta elettronica ordinaria ai seguenti recapiti e indirizzi:

- fax: 06 526239408;
- Admiral Pay Istituto di Pagamento S.r.l., via Benedetto Croce n. 122 – 124, 00142 - Roma
- admiralpayipsrl@postaleg.it; e
- reclami@admiralpay.it.

Sarà considerata valida la Contestazione che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Cliente.

Admiral Pay ha adottato le opportune procedure per la trattazione delle Contestazioni che garantiscono ai Clienti risposte sollecite ed esaustive. A tal fine Admiral Pay ha individuato un responsabile, indipendente rispetto alle funzioni aziendali preposte alla commercializzazione dei servizi, dedicato alla gestione delle Contestazioni che sono gestite nel rispetto della normativa applicabile.
Nel caso dei Reclami, in particolare, Admiral Pay risponderà al Cliente entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione del Reclamo, fermo restando quanto previsto dal D.lgs. 11/2010 - indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema.
Laddove, in presenza di situazioni eccezionali, tale termine non possa essere rispettato, Admiral Pay ne dovrà dare indicazione al Cliente inviando una risposta interlocutoria, che illustri le ragioni del ritardo e specifichi il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 (trentacinque) giornate lavorative.
Se il Cliente non è soddisfatto del riscontro, nel caso in cui non riceva alcuna risposta o qualora non sia stata data attuazione all'accoglimento di un reclamo entro il predetto termine, il Cliente potrà presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (l'"**ABF**") di cui all'articolo 128–*bis* del TUB, nei casi e nei termini di cui alla guida pratica messa a disposizione del Cliente nell'ambito della Documentazione di Trasparenza (sempre consultabile sul Sito Internet della Società o direttamente sul sito dell'ABF - www.arbitrobancariofinanziario.it).
La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

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

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul Sito Internet della Società e dell'ABF.
In conformità alla normativa in materia di servizi di pagamento e, in particolare, alle disposizioni di cui al D.lgs. 11/2010, in caso di violazione di regole di condotta da parte della Società, il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

GLOSSARIO

ABF o Arbitro Bancario Finanziario	*Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche ed altri intermediari finanziari, previsto ai sensi dell'art. 128-bis del TUB e relative disposizioni attuative*
Accredito	*Ogni operazione in entrata a vario titolo effettuata dalla Società, per conto del Cliente, o direttamente dal Cliente, a valere sul Conto del Cliente medesimo*
Addebito	*Ogni operazione in uscita a vario titolo effettuata dalla Società, per conto del Cliente, o direttamente dal Cliente, a valere sul Conto del Cliente medesimo.*
Addebito Diretto	*Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Società il trasferimento di una somma di denaro dal Conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Società alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.*

Bonifico – SEPA	*Con il bonifico la Società trasferisce una somma di denaro dal Conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi SEPA.*
Cliente	*Il titolare del Conto di Pagamento*
Conto/ Conto di Pagamento	*Il conto di pagamento aperto presso la Società.*
Giroconto/i	*L'operazione con la quale si trasferiscono le somme tra conti accesi presso uno stesso prestatore.*
Invio Estratto Conto	*L'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.*
Ordine/i di Pagamento	*L'istruzione di un pagatore o di un beneficiario a un prestatore di servizi, di eseguire un'operazione di pagamento*
Prelievo di Contante	*L'operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio Conto di Pagamento.*
Provvista	*Designa l'ammontare totale di volta in volta disponibile sul Conto che può essere destinato all'esecuzione di operazioni di pagamento a valere su detto Conto, previo ricevimento da parte della Società di un ordine di pagamento da parte del Cliente o in base alla delega ad essa conferita dal titolare del Conto.*
Società	*Admiral Pay Istituto di Pagamento s.r.l.*
Tenuta del Conto	*La Società gestisce il Conto rendendone possibile l'uso da parte del Cliente.*
TUB	*Il decreto legislativo n. 385 del 1° settembre 1993, contenete il Testo Unico Bancario*