

CARTA DI CREDITO BUSINESS

FOGLIO INFORMATIVO

Ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia del 9 febbraio 2011 e successivi aggiornamenti di recepimento della Direttiva sui Servizi di Pagamento e delle Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento della Banca d'Italia

Aggiornato al
2 gennaio 2012
Foglio Informativo Nr. 8

PRODOTTO UTENTE:

INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

Istituto Centrale del Credito Cooperativo - ICCREA BANCA Spa

Sede legale e amministrativa Via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma

Numero telefonico: 800.991.341

Numero fax: 06.87.41.74.25

E-mail info@iccrea.bcc.it

www.cartabcc.it

Codice ABI 08000

Iscritta all'albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5251

Gruppo Bancario Iccrea

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 04774801007

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo

Capitale sociale: euro 216.913.200,00 int. vers.

Nel caso di offerta fuori sede dati (nome, indirizzo, telefono, e-mail) e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente

Nel caso di commercializzazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza, questa sezione contiene tutte le informazioni previste dall'art. 67-quinquies del Codice del consumo.

Informazioni sulla Banca Collocatrice

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE SERIANA - SOCIETA' COOPERATIVA
C.F. E NUMERO DI ISCRIZIONE NEL REGISTRO DELLE IMPRESE DI BERGAMO: 02347810166 -
COD. ABI 08745
ISCRITTA ALL'ALBO DELLE BANCHE, ALL'ALBO DELLE SOCIETA' COOPERATIVE A
MUTUALITA'PREVALENTE E ALL'ALBO TENUTO PRESSO ISVAP NELLA SEZIONE "D - BANCHE,
INTERMEDIARI, SIM E POSTE ITALIANE".
ADERENTE AL FONDO NAZIONALE DI GARANZIA, AL FONDO DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI DEL
CREDITO COOPERATIVO, AL FONDO DI GARANZIA DEGLI OBBLIGAZIONISTI DEL CREDITO
COOPERATIVO E AL FONDO DI GARANZIA ISTITUZIONALE.
SEDE LEGALE A VILLA D'OGNA (BG) VIALE G. MARCONI 275
SEDE AMMINISTRATIVA E DIREZIONE GENERALE A PRADALUNGA (BG) VIA GRUMELLE 41A
FILIALI: ALZANO LOMBARDO, CENE, COMENDUNO DI ALBINO, GANDELLINO, PRADALUNGA,
ROVETTA, VILLA D'OGNA, VILLA DI SERIO. SPORTELLI DI TESORERIA: GROMO E RANICA
SITO WEB: WWW.SERIANABCC.IT MAIL INTERNET: BCCVALSERIANA@VALSERIANA.BCC.IT

CHE COS'E' LA CARTA DI CREDITO

CARTA DI CREDITO: la Carta di Credito Impresa, strumento di pagamento che consente al Titolare, entro i massimali d'importo prestabiliti e le modalità contrattualmente prestabilite, di acquistare beni e servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, di ottenere anticipo di contante presso sportelli automatici (detti A.T.M. - in inglese "Automated Teller Machine") e sportelli bancari. Al momento dell'utilizzo, il Titolare appone una firma sull'apposita ricevuta relativa all'utilizzo della Carta (ordine di pagamento e/o ricevuta) e ne riceve copia. In caso di anticipo contante presso gli sportelli automatici (A.T.M.), il Titolare deve digitare un codice segreto (detto P.I.N., in inglese "Personal Identification Number") preventivamente attribuitogli. Il rimborso delle somme dovute è effettuato in data successiva a quella dell'utilizzo ed avviene a saldo.

Funzione di pagamento e prelevamento -

Servizio in forza del quale l'Emittente attraverso il rilascio della Carta, consente al Titolare, entro i limiti del Plafond attribuitogli, di effettuare:

- l'acquisto di merci e/o servizi presso Esercenti Convenzionati per ottenere, rinviando ad un momento successivo il pagamento del relativo acquisto e/o della relativa fornitura, attraverso la sottoscrizione di ricevute e/o ordini di pagamento;
- ottenere l'anticipazione di denaro contante, rinviando ad un momento successivo il rimborso del relativo anticipo di denaro contante, prelevando il denaro presso gli sportelli automatici dell'Emittente e/o di banche che espongono il contrassegno MASTERCARD (A.T.M.).

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi vanno considerati:

- utilizzo fraudolento della Carta e del P.I.N. da parte di soggetti terzi non legittimati, nel caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N., nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il Richiedente/Titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste.

Salvo il caso in cui il Titolare abbia agito fraudolentemente, il Richiedente ed il Titolare non sono responsabili delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando la Banca non ha adempiuto all'obbligo di cui all'art. 7 del Contratto.

Salvo il caso in cui il Titolare abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta (ad esempio il P.I.N.), il Richiedente ed il Titolare, prima della comunicazione di cui all'art. 7 del Contratto, possono sopportare, per un importo comunque non superiore complessivamente ad euro 150,00 (centocinquanta/00), la perdita derivante dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto o smarrimento.

Qualora il Titolare abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto ad uno o più degli obblighi sanciti a suo carico dal Contratto con dolo o colpa grave, il Richiedente ed il Titolare sopportano tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate e non si applica il limite di euro 150,00 (centocinquanta/00), di cui al comma precedente.

- nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Richiedente/Titolare e di conseguente revoca da parte della Banca emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Richiedente/Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia;
- variazione in senso sfavorevole dei tassi di cambio.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Le condizioni riportate nel presente Foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Titolare per la prestazione del servizio. Prima di scegliere e firmare il Contratto è quindi necessario leggere attentamente il Foglio informativo.

Tipologia Operazione	Condizione
Quota associativa, commissione annua e di rinnovo (1)	massimo € 100,00
Valuta di addebito estratto conto su c/c bancario numero giorni dalla data di emissione dell'estratto conto	massimo 28
Frequenza invio estratto conto	mensile
Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47	€ 1,81
Fido disponibile per Carta	massimo € 30.000,00
Spese invio estratto conto mensile (4) - modalità cartacea - per ogni foglio aggiuntivo - modalità on-line	massimo € 1,55 massimo € 0,50 gratuita
Modalità di rimborso	a saldo
Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante (4) - <i>Presso distributori automatici (ATM)</i> (importo giornaliero minimo € 50,00, massimo € 300,00)	4% con un minimo di € 2,07
- <i>Presso sportelli Bancari autorizzati</i> (importo giornaliero minimo € 50,00, massimo € 500,00)	4% + € 2,58
Spese per la sostituzione carta	massimo € 40,00
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante uguale o maggiore di 100,00€ (4)	massimo € 0,77
Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diversa dall'euro (2)	1,75 %
Messa a disposizione presso sportello del Contratto	gratuiti
Spese per ogni comunicazione all'indirizzo del titolare	massimo € 1,55
Spese relative alla richiesta di evidenze degli utilizzi da parte del Titolare (anche in caso di una sola richiesta)	per anno € 12,91
Spese copia di ogni facciata di documentazione richiesta	massimo € 0,13
Servizi Accessori (3) polizza Assicurativa emessa da Bcc Assicurazioni	gratuita

(1) La quota annuale o di rinnovo é gratuita al superamento della soglia di spesa indicata nel documento di sintesi; (2) Per la determinazione del tasso di cambio si fa riferimento alle modalità di calcolo indicate nell'art. 8 del "Contratto relativo all'utilizzo della Carta di Credito Impresa"; (3) I dettagli delle coperture sono riportati nelle "Condizioni generali di polizza" consegnate contestualmente al rilascio della carta e disponibili sul sito internet www.cartabcc.it; (4) Si applicano le condizioni della posizione impresa.

RECESSO - TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO - RECLAMI

Recesso dell'Emittente

L'Emittente, direttamente o su richiesta motivata della Banca, può recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per il Richiedente e/o per il Titolare. Il preavviso è dato in forma scritta secondo la modalità concordata con il Richiedente stesso.

In caso di recesso dell'Emittente il Richiedente ed il Titolare sono tenuti a restituire immediatamente la Carta alla Banca.

Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l'Emittente ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Richiedente.

Recesso del Richiedente

Il Richiedente può recedere da questo Contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Emittente e/o alla Banca e restituendo contestualmente la Carta alla Banca.

Nella ipotesi di recesso, la Banca e/o l'Emittente dovrà procedere al blocco della stessa, fermo restando l'obbligo solidale di restituzione della Carta da parte del Richiedente e del Titolare.

In caso di recesso dell'Emittente o del Richiedente la quota annuale relativa all'utilizzo della Carta verrà rimborsata in modo proporzionale.

Il Richiedente, e per essa il Titolare, inoltre è tenuta a restituire alla Banca la Carta:

- in caso di richiesta ovvero di recesso da questo Contratto o dal contratto di conto corrente da parte della Banca, entro il termine da questa indicato;
- alla scadenza dell'eventuale periodo di validità della Carta o di questo Contratto;
- contestualmente alla richiesta di estinzione del conto corrente.

L'uso della Carta che non è stata restituita ovvero l'utilizzo in eccesso rispetto al saldo disponibile del conto corrente o al limite d'importo comunicato dalla Banca, ferme restando le obbligazioni che ne derivano, costituisce un illecito.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il Titolare di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami

I rapporti derivanti dall'applicazione del Contratto sono regolati dalla legge italiana. Per qualunque controversia derivante dall'applicazione del Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Emittente, salva l'ipotesi in cui il Titolare rivesta la qualità di consumatore, nel qual caso il Foro competente è quello di residenza del consumatore medesimo.

Nel caso in cui sorga una controversia tra l'Azienda e la Banca e/o l'Emittente relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Richiedente e/o il Titolare può presentare reclamo utilizzando, in alternativa, le seguenti modalità:

- lettera indirizzata all'Ufficio reclami dell'Emittente Iccrea Banca SpA - Ufficio Reclami - via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 ROMA;
- fax al numero 06/72075633;
- telematicamente all'indirizzo di posta elettronica reclami@iccrea.bcc.it.

L'Emittente si impegna a rispondere al reclamo entro 30 giorni dalla sua ricezione.

In alternativa alla Giustizia Ordinaria, l'Azienda, qualora non ritenga soddisfacente la risposta ottenuta, ha a disposizione degli strumenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie che, in funzione del valore della pratica e del prodotto di riferimento possono soddisfare il desiderio di ricevere una decisione o l'interesse a trovare un accordo.

In particolare è possibile:

- 1) presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) - informazioni e modulistica acquisibili mediante consultazione del sito www.arbitrobancariofinanziario.it o richiesta presso le Filiali della Banca D'Italia oppure presso la Banca di riferimento;
- 2) presentare una domanda di conciliazione al Conciliatore Bancario Finanziario per tentare di raggiungere un accordo con la banca - informazioni mediante consultazione del sito www.conciliatorebancario.it. (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - Roma, via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 tel. 06/674821.)

Qualora il Richiedente e/o il Titolare desideri comunque avvalersi degli strumenti di tutela della Giustizia Ordinaria deve preventivamente ed obbligatoriamente esperire un procedimento di mediazione (D.Lgs. 28 del 4.3.2010) rivolgendosi ad uno degli Organismi iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia; tra tali Organismi abilitati risulta anche il Conciliatore Bancario Finanziario.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione	
ATM	in inglese "Automated Teller Machine" apparecchiatura automatica presso cui si può ottenere anticipo di contante
Carta	la Carta di Credito Corporate, strumento di pagamento che consente al Titolare, entro i massimali d'importo prestabiliti e le modalità contrattualmente prestabilite, di acquistare beni e servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, di ottenere anticipo di contante presso sportelli automatici (detti A.T.M. - in inglese "Automated Teller Machine") e sportelli bancari. Al momento dell'utilizzo, il Titolare appone una firma sull'apposita ricevuta relativa all'utilizzo della Carta (ordine di pagamento e/o ricevuta) e ne riceve copia. In caso di anticipo contante presso gli sportelli automatici (A.T.M.), il Titolare deve digitare un codice segreto (detto P.I.N., in inglese "Personal Identification Number") preventivamente attribuitogli. Il rimborso delle somme dovute è effettuato in data successiva a quella dell'utilizzo ed avviene a saldo
Circuiti Internazionali	identificano la spendibilità della Carta presso gli esercizi commerciali convenzionati o gli sportelli bancari convenzionati
Consumatore	«la persona fisica - di cui all'art. 121 del Testo Unico Bancario, comma 1, lett. b, del D.lgs. 385 del 1983 - che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta»
Contratto	il presente Contratto che disciplina l'utilizzo della Carta di credito a saldo, a saldo con opzione revolving, revolving e gli eventuali servizi accessori o altri servizi ad esse annessi
Emittente	la Banca che emette la Carta (Iccrea Banca S.p.A.- Istituto Centrale del Credito Cooperativo)
Micro-impresa	l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, vigente alla data di entrata in vigore del presente decreto, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lett. b, della direttiva 2007/64/CE (cfr. art. 1, comma 1, lett. t, del d.lgs.). Ad oggi si tratta delle imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro
MODALITA' REBATE	al superamento di una determinata soglia di spese (transato su apparecchiature POS) sostenute nel corso dell'anno, il meccanismo di "Rebate" prevede la gratuità della commissione annuale o di rinnovo.
PIN	codice personale segreto indispensabile per il prelievo con Carta (in inglese "Personal Identification Number"), che non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato insieme ad essa
POS	in inglese "Point of Sale Payment" apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta
Richiedente	persona giuridica che richiede l'emissione della Carta Corporate
Titolare	persona fisica legittimata ad utilizzare la Carta di credito, al quale la stessa è intestata