

## FOGLIO INFORMATIVO CARTA PREPAGATA

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 15/03/2015  
Foglio Informativo Nr. 1

### 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: 02.60.84.49.90

E-mail [info@iccrea.bcc.it](mailto:info@iccrea.bcc.it)                      [www.cartabcc.it](http://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

#### CHE COS'E' LA CARTA PREPAGATA

**CARTA PREPAGATA:** la carta prepagata è uno 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 acquistare beni e/o servizi su internet, di ottenere anticipo di contante presso sportelli automatici (detti A.T.M. - in inglese "Automated Teller Machine") e sportelli bancari, e ove previsto, di accreditare lo stipendio.

Al momento dell'utilizzo al Titolare può essere richiesto di digitare il codice segreto (c.d. P.I.N., "Personal Identification Number") preventivamente attribuitogli, o di apporre la firma sull'apposito "ordine di pagamento" e/o ricevuta di cui riceve copia, oppure avvicina la carta al P.O.S. (in inglese "Point of Sale Payment") concludendo l'operazione in modalità Contactless. In caso di anticipo contante presso gli A.T.M., il Titolare dovrà sempre digitare il P.I.N.. In aggiunta al P.I.N., viene attribuito al Titolare un altro codice segreto, il codice Web, per accedere al sito web in modalità informativa ed in modalità dispositiva. Ad ogni Carta può essere associato un "plastic code". Si tratta di una modalità aggiuntiva di riconoscimento del titolare da parte della Banca Collocatrice in occasioni quali, ad esempio, momenti di vita associativa. Nella Carta possono essere inclusi i servizi assicurativi e di assistenza.

Per l'acquisto di beni e/o servizi su internet, al Titolare potrà essere richiesto l'inserimento dell'O.T.P. (in inglese One Time Password), inviata al numero di cellulare fornito, da utilizzare per confermare la spesa. L'inserimento dell'O.T.P. sarà richiesto per transazioni on-line valutate a rischio frode, in base ad un sistema di autenticazione basato sul protocollo 3DSecure certificato dai Circuiti Internazionali.

Il servizio S.M.S. Alert, gratuito e obbligatorio, viene attivato sottoscrivendo il Contratto. Per ogni richiesta di autorizzazione di spesa e prelievo, ivi incluse le richieste relative ad operazioni non andate a buon fine, il Titolare riceve un S.M.S. contenente i dati dell'operazione.

#### PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, vanno considerati:

- utilizzo fraudolento della Carta, dei relativi codici segreti e dei dispositivi associati al numero di telefono indicato per la ricezione dell'O.T.P., 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, dei Codici (P.I.N. e O.T.P.) e dei dispositivi associati al numero di telefono indicato per la ricezione dell'O.T.P., nonché la massima riservatezza nell'utilizzo di questi ultimi.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, intervenuta dopo la comunicazione di cui all'art. 6 del Contratto. Salvo il caso in cui abbia agito fraudolentemente, il Titolare non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando la Banca non ha adempiuto all'obbligo di cui all'art. 6 del Contratto. Il Titolare, salvo il caso in cui abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia custodito in modo sicuro i dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta (ad esempio il P.I.N.), sopporta, per un importo complessivamente non superiore ad euro 150,00 (centocinquanta/00) la perdita derivante da operazioni non autorizzate, subita in conseguenza del furto, smarrimento o utilizzo indebito della Carta. Qualora 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 Titolare sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni 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 Titolare e di conseguente blocco da parte della Banca e/o dell'Emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa e alle generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previste, e/o dei tassi di cambio;
- utilizzo della carta sui siti internet che non aderiscono al Sistema di Protezione anti-frode "3D Secure" di MasterCard.

**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	Importo massimo
Numero di Carte che possono essere rilasciate a ciascun Titolare (1)	n. 3
Massimo importo presente sulla Carta	3.000,00€
Massimo importo di spesa per singola operazione	3.000,00€
Massimo importo di spesa mensile (indipendentemente dal canale utilizzato)	3.000,00€
Massimo importo prelievo da ATM mensile	3.000,00€
Massimo nr. operazioni gg/sett/mensile	illimitato
Importo pre-caricato (2)	3.000,00€
<b>Caratteristiche del prodotto</b>	
Costo di emissione	€ 30,00
Importo iniziale minimo di caricamento	3.000,00€
Importo di caricamento minimo	3.000,00€
Importo di caricamento massimo	3.000,00€
Limite massimo di utilizzo funzionalità Contactless	25,00€
<b>Commissioni di caricamento</b>	
- per la prima ricarica	€ 5,00
- da sportello Banca Collocatrice	€ 3,00
- percentuale sul caricamento da sportello Banca Collocatrice (3)	2,00%
- da sportello Banca non Collocatrice	€ 3,00
- percentuale sul caricamento da sportello Banca non Collocatrice (3)	2,00%
- da sportello Atm Banca Collocatrice (4)	€ 1,00
- da sportello Atm Banca non Collocatrice (4)	€ 1,00
- da Home Banking Banca Collocatrice	€ 3,00
- percentuale su caricamento da Home Banking Banca Collocatrice (3)	2,00%
- da Home Banking Banca non Collocatrice	€ 3,00
- percentuale su caricamento da Home Banking Banca non Collocatrice (3)	2,00%
- da web titolari	€ 3,00
- percentuale su caricamento da web titolari (3)	2,00%
<b>Commissioni di blocco carta per furto e smarrimento</b>	
- tramite numero verde Italia	gratuita
- tramite Banca	gratuita
<b>Commissione di sblocco carta</b>	
- tramite Banca	gratuita
<b>Commissioni di prelievo da ATM</b>	
- Banche zona Euro	€ 1,50
- Banche zona extra Euro	€ 1,50
<b>Commissioni di pagamento zona Euro e extra Euro</b>	gratuite
<b>Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diverse dall'euro Circuito Mastercard (5)</b>	2,00%
<b>Commissioni di rimborso</b>	€ 10,00
<b>Commissione rifornimento carburante</b>	gratuita
<b>Messa a disposizione presso sportello - Contratto e Documento di Sintesi -</b>	gratuita
<b>Consultazione saldo e lista movimenti</b>	gratuita
<b>Valuta decremento disponibilità</b>	data operazione
<b>Servizi Accessori (6)</b>	
Polizza Assicurativa emessa da ALA gruppo SARA	gratuita
<b>Servizio Aggiuntivo SMS Alert</b>	gratuito

1)Il numero comprende tutte le carte prepagate emesse da Iccrea Banca; 2) Laddove previsto 3) La commissione % viene applicata in alternativa a quella fissa e viceversa; 4) Se reso disponibile dalla Banca aderente al Servizio Carta Prepagata; 5) Per la determinazione del tasso di cambio si fa riferimento alle modalità di calcolo indicate nell'art. 9 del "Contratto relativo all'utilizzo della Carta Prepagata - CartaBcc Tasca"; (6) 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](http://www.cartabcc.it);

CONDIZIONI DI CARICAMENTO DELLA CARTA PREPAGATA	Massimo
<b>MASSIMALI PER CANALE</b>	
<b>Sportello Filiale(7)</b>	
Massimo Importo per operazione di ricarica	3.000,00€
Massimo Importo ricaricabile mensile	3.000,00€
Massimo Numero ricariche gg/sett/mensile	illimitato
<b>Atm (7)</b>	
Massimo Importo per operazione di ricarica	250,00€
Massimo Importo ricaricabile mensile	3.000,00€
Massimo Numero ricariche gg/sett/mensile	illimitato
<b>Home Banking (7)</b>	
Massimo Importo per operazione di ricarica	3.000,00€
Massimo Importo ricaricabile mensile	3.000,00€
Massimo Numero ricariche gg/sett/mensile	illimitato
<b>Web (7)(8)</b>	
Massimo Importo per operazione di ricarica	500,00€
Massimo Importo ricaricabile mensile	1.500,00€
Massimo Numero ricariche gg/sett/mensile	3

(7) In ogni caso il massimo importo presente sulla carta è 3000 €; (8) Pos virtuale.

#### **RECESSO - TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO - RECLAMI**

##### **Recesso dell'Emittente**

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

In caso di recesso dell'Emittente il Titolare è tenuto 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 Titolare.

##### **Recesso del Titolare**

Il Titolare può recedere dal Contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Emittente e 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 di restituzione della Carta da parte del Titolare. In caso di recesso dell'Emittente o del Titolare la quota annuale relativa all'utilizzo della Carta verrà rimborsata in modo proporzionale.

##### **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 il Titolare e la Banca e/o l'Emittente relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Titolare può presentare reclamo utilizzando, in alternativa, le seguenti modalità:

- Lettera indirizzata all'Ufficio Reclami dell'Emittente Iccrea Banca SpA - 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, il Titolare, 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](http://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](http://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 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.

<b>Legenda delle principali nozioni dell'operazione</b>	
<b>A.T.M.</b>	(in inglese "Automated Teller Machine") apparecchiatura automatica presso cui si può ottenere anticipo di contante;
<b>Banca</b>	La Banca collocatrice che commercializza la carta;
<b>Carta prepagata ricaricabile</b>	La Carta prepagata, strumento di pagamento dotato di microchip che consente al Titolare, entro i massimali d'importo previsti e le modalità contrattualmente prestabilite, di acquistare beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, su internet, di ottenere anticipo di contante presso gli A.T.M. e sportelli bancari, e ove previsto, di accreditare lo stipendio;
<b>Circuito Internazionale Mastercard</b>	identificano la spendibilità della Carta presso gli esercizi commerciali convenzionati o gli sportelli bancari convenzionati;
<b>Codice/Codici</b>	P.I.N. e O.T.P. - come successivamente definiti - credenziali e password di accesso dinamica e segreta per effettuare acquisti su internet;
<b>Codice Web</b>	Codice personale segreto utilizzato per l'accesso alle funzionalità informative e dispersive del sito web;
<b>Consumatore</b>	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;
<b>Contactless</b>	tecnologia elettronica di cui è dotata la Carta che consente di effettuare pagamenti di importo ridotto (importo indicato nel Documento di Sintesi) "senza contatto" ovvero avvicinando la Carta ad un P.O.S. (in inglese "Point of Sale Payment") abilitato a rilevare i dati a distanza;
<b>Contratto</b>	Il Contratto che disciplina l'utilizzo della carta prepagata e gli eventuali servizi accessori o altri ad essa annessi;
<b>Emittente</b>	La banca che emette la Carta (Iccrea Banca S.p.A. - Istituto centrale del Credito Cooperativo);
<b>O.T.P.</b>	(in inglese "One Time Password") password di sicurezza dinamica (il codice è valido per una singola sessione di accesso o per una singola transazione) inviata, al numero di cellulare fornito dal Titolare;
<b>P.I.N.</b>	Codice personale segreto indispensabile per l'utilizzo della Carta in inglese ("Personal Identification Number"), che non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato insieme ad essa;
<b>Plastic code</b>	Codice numerico inserito nella banda magnetica di alcune tipologie di Carta (es. Tasca Socio), all'interno del codice a barre che costituisce modalità aggiuntiva di riconoscimento del Titolare;
<b>P.O.S.</b>	(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;
<b>Richiedente</b>	persona fisica che richiede l'emissione della Carta prepagata.
<b>Secure Code</b>	sistema di Protezione anti-frode, messo a disposizione da Mastercard, che consente al Titolare di effettuare acquisti on-line in sicurezza sui siti internet che espongono il marchio "SecureCode";
<b>S.M.S. Alert</b>	(in inglese "Short Message System") messaggio di testo trasmesso al numero di cellulare indicato;
<b>Titolare</b>	persona fisica legittimata ad utilizzare la Carta, al quale la stessa è intestata. Può non coincidere con il Richiedente solo se minorenni che abbia compiuto almeno quindici anni;
<b>Transazioni valutate "a rischio frode"</b>	transazioni che, in base a parametri variabili, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: abitudini di spending del Titolare, nazione presso la quale è effettuata la transazione stessa, identificativo della rete dalla quale è inoltrata la richiesta di spesa, sono valutate rischiose e pertanto richiedono un'identificazione rafforzata del Titolare Carta