

"BCP CartaConto Internazionale"

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail : direzione generale@bcp.it - Sito internet : www.bcp.it

n° 4708/40 di iscrizione all' Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI : 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA CARTA CONTO INTERNAZIONALE

La Carta Prepagata "**BCP Carta Conto Internazionale**" è uno strumento elettronico di pagamento ricaricabile, dotato di *microchip*, che consente al titolare, mediante la digitazione di un codice personale segreto (P.I.N.) entro i limiti contrattualmente prefissati, di acquistare beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati e di eseguire di operazioni di prelievo contante presso apparecchiature Atm abilitate sia in Italia che all'Estero, nonché acquisti via *Internet* tramite i siti convenzionati.

La Carta Prepagata "**BCP Carta Conto Internazionale**" è una carta nominativa e può essere rilasciata a tutte le persone fisiche residenti anche non correntiste.

La validità della carta è indicata dalla data sulla carta stessa.

Funzioni:

La Carta è abilitata al circuito **BANCOMAT® /Mastercard**. L'uso combinato della stessa con il codice segreto – PIN – identifica l'intestatario e lo legittima a disporre del saldo disponibile entro i massimali contrattualmente prefissati, per effettuare le seguenti operazioni*:

- *prelievi di denaro* - tramite distributori automatici (ATM) installati in Italia (convenzionati al circuito **BANCOMAT®**) ed all'Estero (tramite il circuito **Mastercard**)
- *acquisti di beni o pagamenti di servizi* in Italia attraverso i terminali POS (presso Esercenti che aderiscono al circuito **BANCOMAT®**)
- o all'Estero (tramite il circuito **Mastercard** che richiede la sottoscrizione dello scontrino)
- acquisti/pagamenti via internet in Italia ed all'Estero sui siti convenzionati con il circuito **Mastercard**, tramite la digitazione del numero della carta e del codice CVC2 presente sul retro della carta.

Per effetto dell'associazione alla stessa di un proprio codice IBAN:

- Ricevere e disporre Bonifici
- Farsi accreditare stipendi e pensioni
- Domiciliare le Utenze e pagamenti SDD

presso gli ATM BCP abilitati e presso gli ATM di altri istituti abilitati

- effettuare *ricariche telefoniche* per tutti i gestori di telefonia mobile, con decurtazione del limite d'utilizzo mensile assegnato;
- *stampare* su carta il *saldo* e gli ultimi *movimenti della carta*.

**alcune funzioni sono disponibili previa sottoscrizione del Servizio di Multicanalità BCP@Home.*

Gli importi dei prelievi, degli acquisti e dei pagamenti effettuati, nei limiti fissati contrattualmente, sono decurtati dall'importo contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che il titolare effettui tali operazioni in presenza di fondi disponibili sulla Carta.

Inoltre alla carta sono state associate ulteriori **nuove funzionalità**:

- **Debit CashBack**: Attraverso questa funzionalità i titolari della carta saranno abilitati presso i terminali aventi le caratteristiche stabilite dalle norme dei circuiti ad effettuare richieste di contanti in occasioni di transazioni di pagamento (cosiddetti pagamenti con cashBack)
- **Pagamenti NO PIN**: attraverso questa funzionalità i titolari della carta saranno abilitati ad eseguire, senza l'utilizzo delle credenziali di autenticazione (PIN) transazioni a valere su terminali a ciò abilitati e aventi le caratteristiche stabilite dalle norme dei circuiti (transazioni CLESS). Al riguardo la soglia per singola transazione è di 50 euro, mentre quella cumulativa è di 150 euro.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valute diverse dall'Euro;
- utilizzo della Carta sui siti internet privi dei protocolli di sicurezza.
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati: il Titolare è responsabile, per danni derivanti da prelievi fraudolenti fino al momento della loro opponibilità alla Banca. 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 cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- nel caso di irregolare utilizzazione della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

CONDIZIONI ECONOMICHE "BCP Carta Conto Internazionale"

		€
Quota di Rilascio/Attivazione		15
Limite Massimo di Ricarica / Disponibilità Massima		7.500,00
Limiti di Utilizzo Mensili	<ul style="list-style-type: none"> • Prelievi su Sportelli Automatici ATM • Pagamenti tramite Point of Sale POS 	7.500,00
Limiti di Utilizzo Giornaliero	<ul style="list-style-type: none"> • Prelievi ATM su sportelli automatici • Pagamenti tramite Point of Sale POS 	500,00 1.500,00
Commissioni di Ricarica**:	<ul style="list-style-type: none"> • Ricarica allo sportello (per cassa o con add. in conto) • Ricarica da Web (servizio BCP@home con addebito in conto) 	3,50 1,00
Commissioni di Prelevamento:	<ul style="list-style-type: none"> • su sportello automatico ATM BCP • su sportello automatico ATM altra Banca 	1,00 2,00
Commissioni per Pagamento	<ul style="list-style-type: none"> • Italia tramite POS (Point of Sale) • Estero (area extra euro) tramite POS Circuito Mastercard • Estero (area euro) tramite POS Circuito Mastercard 	Gratuite 0,50 Gratuite
Maggiorazioni di cambio per	operazioni paesi ExtraEuro	0,00%

OPERAZIONI DISPOSITIVE

Commissioni per Disposizione di Bonifico	<ul style="list-style-type: none"> • Bonifico SEPA altre Banche e Nostra Banca (allo sportello) • Bonifico SEPA verso altre Banche e Nostra Banca (servizio BCP@Home) 	5,50 2,00
Alert SMS solo per addebito	costo per singolo SMS	Gratuito
Commissione addebito diretto		Gratuita
Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento		10,00

Spese per Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento		5,00
Recupero fondi	se identificativo inesatto corrispondente a soggetto diverso	10,00 (oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario)
Commissioni per ricariche telefoniche		Gratuite
Commissioni consultazione Saldo e Movimenti	<ul style="list-style-type: none"> • Tramite ATM • Filiale • Servizio Bcp@Home 	Gratuita
ALTRO		
Commissioni per blocco carta	Filiale e numero dedicato	5,00
Commissioni per sblocco carta		Gratuite
Commissioni per Rimborso**(estinzione)		Gratuite
Spese Gestione Frodi		25,00
Rimissione carta a seguito blocco per furto / smarrimento /smagnetizzazione		Non prevista
Spese Postali per invio lettere, notifiche, dichiarazioni e comunicazioni varie anche ai sensi della normativa sulla "Trasparenza Bancaria"		
Recupero Spese Postali busta normale		1,00
Recupero Spese Postali busta pesante (peso > 20 grammi)		
<i>La procedura di imbustamento automatico dei documenti provvede, laddove possibile, ad accorpate più documenti per busta destinati al medesimo cliente</i>		1,40
Messa a disposizione in modalità telematica attraverso il servizio di internet banking		Gratuita
Spesa invio comunicazioni variazioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)		Gratuita
	qualunque sia la modalità di invio	
* servizio riservato a tutti i titolari dell'Internet Banking <i>Bcp@Home</i> che possono, anche, richiedere la disattivazione dell'invio cartaceo. Il cliente può richiederne la disattivazione autonomamente, attraverso le funzioni dispositivi di <i>Bcp@Home</i> , oppure richiedendolo allo sportello. Si rinvia per le specifiche al Foglio Informativo del servizio di Multicanalità- <i>BCP@Home</i> .		
Periodicità Documento di Sintesi Periodico, invio / messa a disposizione telematica in D.O.L.		Annuale
Invio corrispondenza raccomandata		5,00 €
Richiesta di Copia della Documentazione ex art.119 Testo Unico Bancario		
Riproduzione Cartacea di Estratto Conto/scalare/Documento di sintesi – per ogni documento*		1,00 €
Fotocopia assegni circolari		10,00 €
Fotocopia di Assegno tratto sul Conto		6,00 €
Fotocopia di altri Documenti archiviati presso la Banca o Service – per ogni documento (<i>es. contabili, disposizioni, distinte, contratti, contratti affidamento, assegni terzi ecc.</i>)		4,00 €
* Servizio per ogni documento si intende <i>es. 1 E/C completo qualsiasi sia il numero di pagine di cui è composto.</i>		
** operazioni soggette a spese di scritturazione contabile se regolate in CC come da condizioni economiche del conto		

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI NON AUTORIZZATE

È il processo attraverso il quale il cliente può richiedere il rimborso e/o la rettifica di un'operazione che non ha autorizzato o che non è stata correttamente eseguita. Un'operazione di pagamento è "non autorizzata" quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto). In tali casi, il cliente deve prontamente effettuare il disconoscimento secondo le modalità indicate nella Guida "Operazioni non autorizzate o non eseguite correttamente, su frodi e disconoscimenti", compilando il "Modulo disconoscimento operazioni di pagamento" – entrambi pubblicati nella sezione denominata "Disconoscimenti" ed alla pagina "Trasparenza" del sito www.bcp.it – avendo cura di fornire tutte le informazioni/documenti utili alla disamina dell'operazione oggetto di disconoscimento. La banca e/o Nexi (per le operazioni con carta di credito e carta di debito) è tenuta ad analizzare la segnalazione e – ove sussistano i requisiti – a rimborsare il Cliente (in maniera definitiva o salvo buon fine) entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del disconoscimento, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. La banca e/o Nexi non subordina la presa in carico della pratica di disconoscimento ed il conseguente eventuale relativo rimborso alla richiesta di documentazione integrativa (es. copia della denuncia/querela presentata all'Autorità di Pubblica Sicurezza, copia di e-mail, sms, registro delle telefonate...) che, in ogni caso, potrà essere richiesta al Cliente ai fini dell'istruttoria in un momento successivo. Qualora, anche successivamente, risulti che l'operazione era stata autorizzata e/o che la richiesta non fosse fondata, la banca e/o Nexi ha diritto di ottenere la restituzione dell'importo dal cliente. Non possono essere disconosciute le operazioni compiute da oltre 13 mesi rispetto al momento in cui è effettuata l'operazione, oppure entro 8 settimane in specifiche circostanze. Nel caso in cui il cliente non sia soddisfatto dall'esito della richiesta di disconoscimento, può formulare un reclamo, ricorrere alla risoluzione alternativa delle controversie (ADR) o all'Autorità competente ovvero di presentare esposto alla Banca d'Italia.

RECESSO E RECLAMI

Durata e Recesso

Il Cliente può recedere dal servizio in qualunque momento senza penalità e senza spese.

Il Cliente è tenuto a dare comunicazione del recesso e a restituire alla Banca la Carta annullata, con il taglio della banda magnetica e del chip ed ogni altro materiale in precedenza consegnato. Restano ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Cliente anteriormente alla ricezione da parte della Banca della Carta restituita. La Banca può recedere, con preavviso di due mesi, mediante comunicazione scritta; il canone pagato anticipatamente dal Cliente è rimborsato in misura proporzionale. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal servizio senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

Il Contratto, se riferito al prodotto BCP CARD, ha durata indeterminata e si intende automaticamente risolto in caso di recesso, risoluzione o altra causa estintiva del contratto di conto corrente intestato al Cliente; se invece, è riferito al prodotto BCP CARD CLESS, ha durata determinata, collegata alla scadenza temporale indicata sulla carta. Alla scadenza della carta, pertanto, il contratto si ritiene cessato senza necessità di nessuna comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta, tuttavia, qualora sul conto corrente siano regolate carte di credito o di debito e/o ad esso siano collegati prodotti accessori, la chiusura sarà operativa entro 30 giorni, a decorrere dal momento in cui detti servizi e/o prodotti non saranno più attivi e sempreché alla Banca sia stato corrisposto tutto quanto il dovuto.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a reclami@bcp.it (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).

La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa, entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio e entro 15 lavorativi per i servizi di pagamento.

Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, prima di ricorrere al Giudice Ordinario, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, pubblicata anche sul sito internet della Banca stessa. Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 04/03/2010 n. 28;
- per i reclami relativi all'intermediazione assicurativa, può rivolgersi direttamente all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito www.ivass.it ;
- per i reclami relativi ai servizi d'investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito www.acf.consob.it; il ricorso all'ACF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 04/03/2010 n.28. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

GLOSSARIO

Addebito diretto	<i>Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare</i>
Bonifico - SEPA	<i>Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA</i>
Bonifico - extra SEPA	<i>Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA</i>
Canone Annuo	<i>Spese fisse per la gestione del conto</i>
Commissione di Istruttoria Veloce	<i>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</i>
Commissione omnicomprensiva	<i>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente ed alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre della somma messa a disposizione del cliente</i>
Disponibilità somme versate	<i>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate</i>
Documentazione relativa a singole operazioni	<i>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente</i>
Fido	<i>Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi</i>
Ordine permanente di bonifico	<i>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente</i>
Prelievo di contante	<i>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</i>
Ricarica carta prepagata	<i>Accreditamento di somme su una carta prepagata</i>
Rilascio di una carta di credito	<i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente</i>
Rilascio di una carta di debito	<i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente</i>
Rilascio moduli di assegni	<i>Rilascio di un carnet di assegni</i>
Saldo disponibile	<i>Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare</i>
Sconfinamento	<i>Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")</i>
Spesa singola operazione non compresa nel canone	<i>Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.</i>
Spese annue per conteggio interessi e competenze	<i>Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.</i>
Invio estratto conto	<i>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente</i>
Tasso creditore annuo nominale	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali</i>

Tasso debitore annuo nominale	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.</i>
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	<i>Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore</i>
Tenuta del conto	<i>La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente</i>
Valute sui versamenti	<i>Numero dei giorni lavorativi che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.</i>
Valute sul prelievo di contante	<i>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data di prelievo.</i>
Valute sul versamento di contante	<i>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.</i>