

## Richiesta carta di credito CARTA ENPAIA.

(Attenzione: compilare in ogni sua parte. Tutti i dati sono obbligatori)

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F  
Matr. \_\_\_\_\_ Data nascita \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Cod. fisc. \_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_  
Documento di riconoscimento:  Carta d'Identità  Patente  Passaporto Numero \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_ Il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Residente a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Tel. fisso \_\_\_\_\_ Tel. cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_  
Dipendente della Ditta \_\_\_\_\_ Posiz. Ditta n. \_\_\_\_\_

## Informazioni integrative per la richiesta di CARTA ENPAIA

(Attenzione: compilare in ogni sua parte. Tutti i dati sono obbligatori)

Titolare del c/c bancario n° \_\_\_\_\_ Presso la Banca \_\_\_\_\_  
Codice IBAN \_\_\_\_\_

Stato civile: (barrare con una crocetta la selezione)

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile | <input type="checkbox"/> Vedovo/a   |
| <input type="checkbox"/> Coniugato/a   | <input type="checkbox"/> Convivente |
| <input type="checkbox"/> Divorziato/a  | <input type="checkbox"/> Separato/a |

Titolo di studio: (barrare con una crocetta la selezione)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Diploma            | <input type="checkbox"/> Licenza media |
| <input type="checkbox"/> Laurea             | <input type="checkbox"/> Nessuno       |
| <input type="checkbox"/> Licenza elementare |  |

Numero componenti il nucleo familiare: \_\_\_\_\_

(compreso il richiedente)

di cui con reddito: \_\_\_\_\_

L'abitazione è: (barrare con una crocetta la selezione)

- |                                       |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Di proprietà | <input type="checkbox"/> C/o terzi    |
| <input type="checkbox"/> In affitto   | <input type="checkbox"/> C/o famiglia |
| <input type="checkbox"/> In usufrutto | <input type="checkbox"/> C/o coniuge  |
| <input type="checkbox"/> In comodato  |                                       |

Anno dal quale abita all'indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_

Se l'abitazione è di proprietà

indicarne il valore: \_\_\_\_\_ €

Possiede altri fabbricati e/o terreni?

- Sì  No

Se sì indicare il valore: \_\_\_\_\_ €

e il/i comune/i di ubicazione degli altri fabbricati e/o terreni:

\_\_\_\_\_

Numero di carte di pagamento possedute: \_\_\_\_\_

Tipo carta: (barrare con una crocetta la/le selezione/i)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> CartaSI                 | <input type="checkbox"/> Bancomat/Pagobancomat |
| <input type="checkbox"/> American Express/Diners | <input type="checkbox"/> Altre                 |

Professione: (barrare con una crocetta la selezione)

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Dirigente                  | <input type="checkbox"/> Operaio    |
| <input type="checkbox"/> Impiegato direttivo/quadro | <input type="checkbox"/> Pensionato |
| <input type="checkbox"/> Impiegato                  | <input type="checkbox"/> Altro      |

Anno di inizio attività lavorativa: \_\_\_\_\_

Reddito annuo netto da lavoro del richiedente in Euro:

(barrare con una crocetta la selezione)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 0-5.000        | <input type="checkbox"/> 5.001-10.000    |
| <input type="checkbox"/> 10.001-15.000  | <input type="checkbox"/> 15.001-20.000   |
| <input type="checkbox"/> 20.001-25.000  | <input type="checkbox"/> 25.001-30.000   |
| <input type="checkbox"/> 30.001-35.000  | <input type="checkbox"/> 35.001-40.000   |
| <input type="checkbox"/> 40.001-45.000  | <input type="checkbox"/> 45.001-50.000   |
| <input type="checkbox"/> 50.001-100.000 | <input type="checkbox"/> 100.001 e oltre |

Altri redditi costanti netti annui: \_\_\_\_\_ €

(es.: redditi da capitale, affitti, ecc.)

Pagamenti ricorrenti:

Prestiti rateali (rata mensile) \_\_\_\_\_ €

Mutui (rata mensile) \_\_\_\_\_ €

Affitto abitazione (rata mensile) \_\_\_\_\_ €

Eventuale residuo debito su mutui \_\_\_\_\_ €

Ha subito protesti negli ultimi 5 anni?  Sì  No

**chiede**

l'emissione, da parte di Banca Popolare di Sondrio, della carta di credito CARTA ENPAIA con la seguente configurazione:

PLAFOND \_\_\_\_\_ € (in lettere: \_\_\_\_\_ euro)

(compreso tra un minimo di 1.300 € e un massimo di 15.000 €)

RATA MENSILE IN LINEA CAPITALE (barrare con una crocetta la selezione)

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> 50 (più interessi) €  | <input type="checkbox"/> 120 (più interessi) € | <input type="checkbox"/> 200 (più interessi) € |
| <input type="checkbox"/> 70 (più interessi) €  | <input type="checkbox"/> 150 (più interessi) € | <input type="checkbox"/> 230 (più interessi) € |
| <input type="checkbox"/> 100 (più interessi) € | <input type="checkbox"/> 180 (più interessi) € | <input type="checkbox"/> _____ (più interessi) |

(opzioni: €250, €300, €330, €360, €410, €460)

N.B.:

- Il plafond della carta non potrà superare il 70% del maturato a titolo di trattamento di fine rapporto o del fondo di previdenza o del fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali.

- La rata non può essere inferiore all' 1,5% del plafond richiesto con un minimo di 50 €.

## Richiesta carta di credito CARTA ENPAIA – secondo foglio

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara:

che i dati contenuti nella presente richiesta sono completi e veritieri in tutti i punti; di aver trattenuto copia della seguente richiesta; di conoscere e approvare la Convenzione tra la Fondazione Enpaia e la Banca Popolare di Sondrio relativamente all'emissione della carta "Carta Enpaia"; di autorizzare la Fondazione a trattenere, qualora il proprio rapporto di lavoro cessi per qualunque causa prima dell'estinzione della carta, l'importo dell'eventuale residuo debito dall'ammontare del trattamento di fine rapporto maturato a proprio favore(1) (da liquidare in modo totale e/o come anticipo di TFR) ovvero dall'ammontare del Fondo di Previdenza, ovvero nella misura massima di 1/5 (fino all'estinzione del residuo debito) dai ratei di pensione per i dipendenti dei Consorzi di Bonifica, qualora queste somme siano erogate dalla Fondazione ai Consorzi di Bonifica prima dell'estinzione della carta (2); di essere a conoscenza che la mancata estinzione dei prestiti in essere sulla carta al momento della cessazione del rapporto di lavoro, potrà comportare dei ritardi nell'erogazione del trattamento di fine rapporto; di essere a conoscenza che la carta e i plafond sono concessi a insindacabile giudizio di Banca Popolare di Sondrio previa opportune verifiche; essere, ai fini valutari, residente in Italia; non aver mai subito protesti cambiari e non aver attualmente in corso e/o mai subito azioni esecutive a proprio danno.

Con riferimento alla "Informativa ai sensi dell'articolo 13 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196" e in relazione alla presente richiesta, il sottoscritto autorizza la comunicazione dei propri dati personali alle società esterne richiamate al paragrafo "Comunicazioni dei dati". In particolare i dati, compresi tutti quelli relativi alla prosecuzione del rapporto, incluse le eventuali situazioni di inadempimento e contenzioso, saranno trasmessi alle Centrali Rischi Private CRIF Spa e CRIF Servizi Spa. Il sottoscritto autorizza la consultazione, da parte della Banca Popolare di Sondrio, di tutti i dati che lo riguardano eventualmente presenti presso gli archivi delle suddette società. Autorizza, inoltre, il trattamento dei propri dati da parte di CRIF per finalità di accertamento del profilo di solvibilità e di tutela del credito e la loro comunicazione, per le medesime finalità, ad altre banche o soggetti economici, secondo le norme vigenti.

Dichiara, inoltre, il consenso all'acquisizione, da parte di Banca Popolare di Sondrio, dei dati relativi alla propria posizione assicurativa presso la cassa di previdenza e assistenza.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

(1) I dirigenti e gli impiegati dipendenti dai Consorzi di Bonifica obbligatoriamente iscritti alla Fondazione per il Fondo di previdenza, sono tenuti a rilasciare una dichiarazione con la quale autorizzano la Fondazione a trattenere, dalla liquidazione del Fondo di previdenza, l'importo dell'eventuale residuo debito esistente al momento della cessazione dell'iscrizione al Fondo

(2) L'autorizzazione di cui a questo capoverso non è operante per gli iscritti alla Gestione Speciale "Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali" per i quali dovrà essere prodotta la dichiarazione del Consorzio da cui dipendono, con la quale questo autorizza la Fondazione a trattenere dal trattamento di fine rapporto o dalla pensione diretta o di reversibilità spettante al richiedente, da liquidare a favore del Consorzio stesso, l'importo dell'eventuale debito esistente al momento della risoluzione del rapporto di lavoro previo rilascio, da parte del dipendente al Consorzio, della dichiarazione con la quale autorizza il Consorzio stesso a trattenere gli importi in parola.

Il sottoscritto, presa visione dell'informativa, presta o nega il consenso al trattamento dei propri dati personali per finalità di marketing e scopi pubblicitari da parte della Banca Popolare di Sondrio. Inoltre, presta o nega il consenso alla comunicazione dei propri dati ad altri soggetti per le medesime finalità o scopi. Il sottoscrittore prende atto che il consenso al trattamento può essere revocato in ogni momento a semplice richiesta, anche telefonica.

Sì, presta il consenso

No, nega il consenso

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

### SPAZIO RISERVATO A CHI HA IN ESSERE PRESTITI CON LA FONDAZIONE:

Il sottoscritto chiede che la posizione debitoria (residuo in linea capitale più interessi e spese) relativa ai prestiti e alla piccola disponibilità, contratti con la Fondazione e attualmente in essere secondo le evidenze di Enpaia, sia trasferita sulla carta di credito "Carta Enpaia" a decurtazione del plafond assegnato.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

### SPAZIO RISERVATO A CHI CHIEDE UN PRESTITO MEDIANTE L'UTILIZZO DI CARTA ENPAIA:

Si prega di compilare solo UNO dei due campi seguenti

Il sottoscritto chiede che il **plafond RESIDUO** della "Carta Enpaia" – risultante dalla differenza tra il plafond iniziale e la somma sottratta per estinguere il prestito in essere con la Fondazione – sia bonificato al netto delle spese sul conto corrente sopra indicato e che il relativo piano di rimborso sia accollato alla carta di credito "Carta Enpaia" secondo le modalità di rateazione prescelte.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

Il sottoscritto chiede che la somma di \_\_\_\_\_ € ( \_\_\_\_\_ euro) al netto delle spese sia bonificata sul proprio conto corrente sopra indicato e che il relativo piano di rimborso sia accollato alla carta di credito "Carta Enpaia" secondo le modalità di rateazione prescelte.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

#### Spazio riservato alla Fondazione Enpaia:

Si conferma che il plafond richiesto non supera il 70% del trattamento di fine rapporto maturato o del fondo di previdenza e che l'interessato:

- è assunto con contratto a tempo indeterminato e ha compiuto almeno due anni di servizio effettivo nel rapporto di impiego valido ai fini del trattamento di quiescenza;
- non ha in atto una indisponibilità del quinto dello stipendio (solo per i dipendenti della Fondazione Enpaia);
- ha regolarmente rimborsato le rate degli eventuali prestiti in corso o estinti;
- è dipendente in servizio presso aziende in regola con il versamento dei contributi dovuti al momento della richiesta.

Roma, li \_\_\_\_\_ Timbro e firma Enpaia: \_\_\_\_\_



# Foglio Informativo

Edizione

**Il presente foglio informativo è composto da \_\_\_\_\_ pagine (compresa questa) e si riferisce a un prodotto/servizio offerto per conto di un altro soggetto, denominato "Intermediario".  
In questo contesto la Banca Popolare di Sondrio è la "Banca incaricata dell'offerta".**

## Intermediario

### CartaSi S.p.A.

Sede legale : CORSO SEMPIONE, 55 – 20145 MILANO. Tel 02-3488.1

Indirizzo telematico: www.cartasi.it – e-mail: mail@cartasi.it

Elenco Generale U.I.C. : 35288; Elenco Speciale Bankitalia: codice ABI 32875 – Gruppo di appartenenza: Gruppo CartaSi (capogruppo: Si Holding S.p.A.);

Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA: 04107060966;

Capitale Sociale € 27.000.000,00 interamente versato;

Recapiti telefonici: Numero Verde per i Titolari CartaSi: 800-15.16.16 - Info line, riservata ai non Clienti: 199-13.10.10 (costo max chiamata da tutta Italia: 0,1188 euro/minuto più IVA da telefono fisso. Per le chiamate da cellulare i costi dipendono dall'operatore telefonico utilizzato)

## Banca incaricata dell'offerta

## Offerta "fuori sede"

NB questa sezione dev'essere compilata SOLO nel caso di offerta fuori dalle dipendenze della Banca Popolare di Sondrio

**Estremi di chi procede all'offerta**  
(dipendente o promotore finanziario)

**Estremi dell'iscrizione all'albo**  
(solo se promotore finanziario)

**Eventuali oneri aggiuntivi e/o costi correlati all'offerta "fuori sede"**

## Attestazione del Cliente

NB questa sezione dev'essere compilata SOLO nel caso di offerta fuori dalle dipendenze della Banca Popolare di Sondrio. L'attestazione deve essere conservata agli atti assieme alla "copia banca" del contratto.

Si dichiara di aver ricevuto copia dell' "Avviso sulle principali norme di trasparenza" e un esemplare del presente foglio informativo.

\_\_\_\_\_ Firma del Cliente

\_\_\_\_\_ Firma del Cliente

\_\_\_\_\_ Firma del Cliente

Data \_\_\_\_\_



## **FOGLIO INFORMATIVO CARTE DI PAGAMENTO CARTASI CARTA ENPAIA**

### **INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**

CartaSi S.p.A., sede legale: Corso Sempione 55, 20145 Milano, tel. 02-3488.1 - indirizzo telematico: [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - e-mail: [mail@cartasi.it](mailto:mail@cartasi.it) - Elenco Generale U.I.C.: 35288 - Elenco Speciale Bankitalia: codice ABI 32875 - Gruppo di appartenenza: Gruppo CartaSi (capogruppo: Si Holding S.p.A.) - Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA: 04107060966 - Capitale Sociale € 27.000.000,00 interamente versato. Recapiti telefonici: Numero Verde per i Titolari CartaSi: 800-15.16.16 - Info line, riservata ai non Clienti: 199-13.10.10 (costo massimo della chiamata da tutta Italia: € 0,1188 €/minuto più I.V.A. da telefono fisso. Per le chiamate da cellulare i costi dipendono dall'operatore telefonico utilizzato).

### **DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE**

Banca Popolare di Sondrio - Società cooperativa a responsabilità limitata, fondata nel 1871  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Sede sociale e direzione generale: 23100 Sondrio, piazza Garibaldi n. 16; Capitale sociale al 31/12/2003: euro 412.698.192 - Riserve al 31/12/2003: euro 361.259.447; Codice ABI: 05696 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842 - Capogruppo del «Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio»; iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0 - Iscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149; Iscritta allo Schedario Generale della Cooperazione al n. 6/4225 - Codice fiscale e partita IVA: 00053810149 Tel.: ++39 0342/528.111 - Fax: ++39 0342/528.204 - Telex: 312652 POPSOE I Indirizzo telematico: <http://www.popsio.it> - e-mail: [popsio@popsio.it](mailto:popsio@popsio.it).

### **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

#### **Caratteristiche:**

La carta, nei limiti del massimale di utilizzo assegnato al Richiedente, consente:

- di ottenere dagli esercenti convenzionati con la Società e/o con il circuito internazionale VISA le merci e/o i servizi richiesti, senza addebito all'atto della fornitura o del servizio;
- di ottenere, sempre nei limiti del massimale di utilizzo, anticipo di denaro contante da parte delle Banche convenzionate in Italia e all'estero e attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati.

Il rimborso delle somme dovute avviene in data successiva a quella di utilizzo della carta e in forma rateale (revolving).

#### **Servizi Accessori:**

Ai Titolari vengono offerti servizi accessori personalizzati, gratuiti o a pagamento. Sono inoltre disponibili ulteriori servizi/vantaggi derivanti da convenzioni tra CartaSi S.p.A. e partner commerciali di diversi settori merceologici.

I dettagli di tali servizi sono illustrati all'interno dei relativi materiali promozionali/pubblicitari nonché sul sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it).

I servizi verranno erogati secondo le modalità, i termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della richiesta.

#### **Rischi:**

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese del servizio).
- Possibili oscillazioni del tasso di cambio nel caso di utilizzo della carta in valuta diversa dall'Euro.
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi della carta e del PIN nel caso di smarrimento e sottrazione degli stessi. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della carta e del PIN, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo PIN; 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 utilizzo della carta da parte del Titolare e di relativo revoca, da parte 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 d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

### **CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE**

#### **A) Quota annuale massima:**

20 Euro.

#### **B) Tasso applicato sulle dilazioni di pagamento:**

0,46% mensile pari ad un TAN del 5,52% con periodicità di liquidazione mensile, in via posticipata sul debito residuo a partire dal secondo estratto conto, corrispondente ad un Tasso Annuo Effettivo Globale del 5,66% calcolato su un periodo di 12 mesi di uguale durata (in conformità a quanto previsto dal D.M. Tesoro del 6.5.2000).

#### **C) Cambio praticato sulle operazioni in valuta:**

tasso di cambio applicato dal sistema internazionale Visa maggiorato di una commissione massima del 2%, parzialmente retrocessa allo stesso in conformità ai rispettivi regolamenti operativi.

#### **D) Commissioni sulle operazioni di anticipo contante:**

- per prelievi effettuati presso la Banca tramite la quale è stata richiesta la carta: 2,5% dell'importo prelevato con un minimo di 0,52 Euro;
- per prelievi effettuati presso altre Banche: 4% con un minimo di 0,52 Euro per operazioni effettuate in Euro e un minimo di 5,16 Euro per le restanti operazioni.

#### **E) Tariffazione servizi d'emergenza:**

- CARTA DI RIMPIAZZO: 10,33 Euro in Italia e all'estero;
- CASH ADVANCE D'EMERGENZA: 10,33 Euro in Italia e all'estero.

#### **F) Estratti conto:**

- frequenza invio: mensile (nel caso in cui venga registrata almeno una operazione di addebito al Titolare);

- spese di emissione ed invio: 1,03 Euro;

- imposta di bollo su estratto conto superiore a 77,47 Euro: 1,29 Euro.

#### **G) Giorni valuta per addebito estratto conto su conto corrente bancario:**

valuta pari all'ultimo giorno del mese di emissione dell'estratto conto.

#### **H) Altre commissioni:**

maggiorazione massima di 0,77 Euro per ogni operazione di acquisto di carburante.

#### **L) Varie:**

- spese per l'estinzione anticipata dei prestiti in essere con Enpaia e il trasferimento di somme sul c/c del richiedente: 25 Euro per singola operazione (estinzione anticipata dei prestiti oppure trasferimento di somme sul c/c del richiedente), 30 Euro totali per operazioni congiunte;
- interessi di mora per ritardato pagamento: non superiori al 15,00% annuo del totale dovuto (minimo 10 euro) con periodicità di liquidazione trimestrale.
- commissione per ciascun sollecito di pagamento rate: 10 euro.

### **SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO**

Le carte di pagamento CartaSi sono emesse da CartaSi S.p.A. ("emittente") su richiesta inoltrata per il tramite di una banca partecipante al sistema ("Banca").  
La carta dà diritto di ottenere merci e/o servizi senza pagamento all'atto della fornitura o del servizio ma soltanto con la sottoscrizione dell'ordine di pagamento o di documento equipollente recante l'indicazione del numero della carta. La carta dà inoltre diritto di ottenere l'anticipo di denaro contante da parte delle Banche.  
La carta deve essere usata solo dal titolare personalmente e non può essere, in nessun caso e per nessun motivo, data in uso o ceduta a terzi.

La carta può essere utilizzata esclusivamente nel limite del massimale di utilizzo stabilito al momento del rilascio o successivamente concordato; l'emittente potrà ridurre detto massimale, con congruo preavviso e per giustificato motivo: in tal caso il Titolare avrà diritto di recedere dal rapporto.

L'emittente non incorre in alcuna responsabilità nel caso in cui la carta non sia accettata dagli esercenti convenzionati.

A ciascun Titolare viene attribuito un PIN; il Titolare è tenuto a custodire con cura il PIN, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della carta e del PIN.

Potranno essere previste modalità particolari per quanto riguarda l'utilizzo della carta su Internet o su altri canali virtuali, ovvero per il tramite di reti telematiche e telefoniche fisse o mobili.

L'esercente convenzionato e la Banca hanno facoltà di richiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità; in alcuni casi il Titolare è tenuto a consentire il trattenimento e l'invalidazione della carta da parte dell'esercente convenzionato o della Banca.

La carta è rilasciata dall'emittente per un periodo normalmente di 36 mesi e sarà rinnovata, di regola, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo.

L'emittente potrà prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo. La carta è valida fino al termine di scadenza indicato su di essa. Ove previsto, l'importo relativo alla quota annuale di emissione o di rinnovo della carta è dovuto in misura fissa e non frazionabile anche per periodi di possesso della carta inferiori all'anno.

Il Titolare e l'emittente hanno facoltà di recedere dal rapporto mediante comunicazione scritta da inviarsi con preavviso di almeno due mesi dalla data di rinnovo della carta.

E' comunque in facoltà dell'emittente, per giustificato motivo, recedere in qualsiasi momento senza preavviso dal rapporto.

In caso di revoca della carta, come pure in caso di mancato rinnovo, il Titolare ha l'obbligo di rimborsare immediatamente quanto dovuto a fronte degli utilizzi effettuati prima della revoca o della scadenza.

Il Titolare riconosce espressamente l'estraneità dell'emittente ai rapporti fra lui e gli esercenti convenzionati, per le merci acquistate e/o i servizi ottenuti.

Qualsiasi inadempimento da parte del Titolare comporta, in caso di rateizzazione e nei rapporti con l'emittente, la decadenza del beneficio della rateizzazione. Il beneficio della rateizzazione cesserà altresì immediatamente in tutti i casi di recesso dal contratto, con decorrenza dal momento di efficacia del recesso stesso.

In caso di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione, il Titolare è tenuto a darne immediata comunicazione all'emittente, mediante telefonata al Servizio Clienti dello stesso, ovvero con qualsiasi altro mezzo, ed a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti. Il Titolare è tenuto altresì a conservare copia della denuncia a disposizione dell'emittente, per un periodo di almeno 12 mesi e a trasmetterne copia all'emittente entro 7 giorni dalla richiesta.

Il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa causata dall'indebito o illecito uso della carta a seguito degli eventi di cui sopra entro il limite di 150 EURO, fino al momento del ricevimento da parte dell'emittente della comunicazione di cui sopra e salvo comunque che il Titolare medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni contrattuali.

L'utilizzo all'estero della carta è sottoposto alle norme valutarie vigenti all'epoca dell'utilizzo ed emanate dalle competenti Autorità.

Tutti i tassi di interesse, costi, prezzi e condizioni economiche potranno essere modificati unilateralmente dall'emittente, anche in senso sfavorevole al Titolare, con le modalità di comunicazione previste dalla normativa vigente. L'emittente potrà inoltre modificare le ulteriori condizioni contrattuali, qualora sussista un giustificato motivo e preavvisando con congruo termine il Titolare.

In entrambi i casi il Titolare ha diritto di recedere dal contratto, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione (in caso di tempestivo recesso del Titolare a seguito dell'aumento dell'importo della quota annuale prevista per il rinnovo della carta, l'emittente provvederà ad effettuare lo storno dell'importo, se già addebitato), rimanendo comunque obbligato all'adempimento di tutte le obbligazioni sorte a suo carico anteriormente alla ricezione della carta restituita e originata dall'uso della medesima.

### **LEGENDA**

**Carta INDIVIDUALE:** carta di credito emessa a favore di una persona fisica titolare di un conto corrente acceso presso la banca richiedente.

**REVOLVING:** modalità di rateizzazione dei pagamenti dietro pagamento di un tasso di interesse variabile sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto.

**TAN (Tasso Annuale Nominale):** tasso di interesse, espresso in percentuale su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e della durata del prestito, la quota di interessi che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN on entrano oneri accessori quali provvigioni, spese ed imposte.

**TAEG (Tasso Annuale Effettivo Globale):** indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento.

**Decadenza dal beneficio del termine:** comunicazione al cliente del mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore, con contestuale richiesta di pagamento immediato di quanto ancora dovuto.

**ATM (Automated Teller Machine):** sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permette al Titolare di una carta di effettuare prelievi di contante.

**PIN (Personal Identification Number):** codice personale segreto di quattro cifre che viene generato elettronicamente e che dovrà essere utilizzato esclusivamente dal Titolare per le operazioni di prelievo di denaro contante da sportelli automatici e per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.



# Banca Popolare di Sondrio

## “PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA”

- ◆ L'avviso richiama l'attenzione sui diritti e sugli strumenti di tutela previsti a favore dei clienti.
- ◆ L'avviso riguarda la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari prevista dal D.Lgs. N. 385/1993 (testo unico bancario) e dalle istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia.
- ◆ L'avviso non riguarda la trasparenza dei servizi di investimento e del servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari disciplinata dal D.Lgs. N.58/1998 (testo unico finanza) e dalle disposizioni della CONSOB.



COPIA PER IL CLIENTE

# SEZIONE I -DIRITTI

## Il Cliente ha diritto:

- ◆ di *avere a disposizione e di asportare* copia di questo Avviso;
- ◆ di *avere a disposizione e di asportare* i fogli informativi, datati e tempestivamente aggiornati, contenenti una dettagliata informativa sulla banca, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione o del servizio, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- ◆ qualora la banca si avvalga di *tecniche di comunicazione a distanza*, di avere a disposizione mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia di questo Avviso ed i fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto;
- ◆ di *ottenere*, prima della conclusione del contratto senza termini e condizioni, una copia completa del relativo testo, contenente anche un documento di sintesi riepilogativo delle condizioni economiche e contrattuali, per una ponderata valutazione dello stesso e fermo restando che la consegna di tale copia non impegna la banca (ed il cliente) alla stipula del contratto;
- ◆ di *ricevere* un esemplare del contratto stipulato, che include il documento di sintesi;
- ◆ di *ricevere* comunicazioni periodiche sull'andamento dei rapporti, alla scadenza del contratto di durata e comunque una volta all'anno, mediante un rendiconto ed un documento di sintesi delle condizioni contrattuali;
- ◆ di essere *informato* sulle variazioni sfavorevoli delle condizioni contrattuali;
- ◆ di *recedere* dal rapporto, in caso di variazioni sfavorevoli dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro un periodo non inferiore a 15 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta ovvero dall'effettuazione delle altre forme di comunicazione ammesse, senza penalità e alle condizioni precedentemente praticate<sup>1</sup>;
- ◆ di *ottenere* a proprie spese, entro e non oltre 90 giorni, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni;
- ◆ di *ottenere* il rimborso della moneta elettronica non più utilizzata<sup>2</sup>;

**e, in particolare, per i contratti di credito al consumo<sup>3</sup>, il Cliente, in qualità di consumatore, ha diritto:**

- ◆ di *adempiere* in via anticipata o di *recedere* dal contratto senza penalità, versando il capitale resi-

duo, gli interessi, gli altri oneri maturati fino a quel momento ed un compenso, se contrattualmente previsto, comunque non superiore all' 1% del capitale residuo;

- ◆ di *opporre* al cessionario, nel caso di cessione dei crediti derivanti dal contratto di credito al consumo, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- ◆ nel caso di inadempimento del fornitore di beni e servizi, che abbia un accordo di esclusiva con il finanziatore, di *agire* contro quest'ultimo o il terzo cessionario dei relativi diritti di credito dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore.

<sup>1</sup> Il termine di 15 giorni è quello minimo fissato dall'art.118 T.U.B. per consentire al cliente di recedere.

<sup>2</sup> La moneta elettronica è un valore monetario rappresentato da un credito nei confronti dell'emittente che sia memorizzato su un dispositivo elettronico, emesso previa ricezioni di fondi di valore non inferiore al valore monetario emesso e accettato come mezzo di pagamento da soggetti diversi dall'emittente.

<sup>3</sup> Il credito al consumo è una forma di prestito, che la banca accorda per l'acquisto di beni o servizi da parte di una persona fisica che agisce per scopi estranei alla attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore) .

# SEZIONE II -NORME A TUTELA DEL CLIENTE

## Sono a tutela del Cliente:

- ◆ l'*obbligazione* della forma scritta del contratto, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- ◆ l'*obbligazione*, in caso di offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze della banca e prima della conclusione del contratto, di consegnare al cliente copia di questo Avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o servizio offerto;
- ◆ l'*obbligazione* di consegnare al cliente, prima della sottoscrizione di titoli strutturati <sup>4</sup>, il relativo foglio informativo;
- ◆ l'*obbligazione* di consegnare, ai clienti consumatori, prima dell'acquisto di prodotti complessi, il relativo foglio informativo;
- ◆ l'*obbligazione* di indicare nei contratti il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora;
- ◆ l'*approvazione specifica* della clausola contrattuale che consente di variare, in senso sfavorevole al cliente, il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati;
- ◆ l'*approvazione specifica* delle eventuali clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi;
- ◆ la *previsione*, nei rapporti di conto corrente, della stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori;
- ◆ la *nullità* delle clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché delle clausole che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli di quelli pubblicizzati nei fogli informativi. Tali clausole sono automaticamente sostituite applicando le condizioni e i prezzi previsti dalla legge <sup>5</sup>;
- ◆ la *previsione* che gli interessi sui versamenti presso una banca di denaro, di assegni circolari emessi dalla stessa banca e di assegni bancari tratti sulla stessa succursale presso la quale viene effettuato il versamento sono conteggiati con la valuta del giorno in cui è effettuato il versamento e sono dovuti fino a quello del prelievo;
- ◆ nelle operazioni di collocamento di titoli di Stato, la *previsione*:
  1. dell'importo massimo della commissione eventualmente da applicare per il compimento di tali operazioni;
  2. dei criteri e parametri per la trasparente determinazione dei rendimenti;
  3. degli obblighi di pubblicità, trasparenza e propaganda che la banca deve osservare nell'attività di collocamento stessa.

## **ed, in particolare, per i contratti di credito al consumo, sono a tutela del Cliente, in qualità di consumatore:**

- ◆ l'*indicazione*, nell'ambito della pubblicità e degli annunci pubblicitari, del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del relativo periodo di validità;
- ◆ l'*obbligazione* di indicare nei contratti: l'ammontare e le modalità del finanziamento; il numero, gli importi e le scadenze delle singole rate; il TAEG; il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato; l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG; le eventuali garanzie richieste; le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG. In caso di assenza o nullità di tali previsioni, la legge prevede meccanismi di sostituzione automatica;
- ◆ l'*obbligazione* di indicare, nei contratti aventi ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi: i beni e servizi da acquistare; il prezzo di acquisto in contanti; il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto; le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, qualora il passaggio della proprietà non sia immediato;
- ◆ l'*obbligazione* di indicare a pena di nullità, nei contratti di apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una carta di credito: il massimale e l'eventuale scadenza del credito; il tasso di interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto, nonché le condizioni che possono determinarne la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso; le modalità di recesso dal contratto;
- ◆ l'*applicazione* delle disposizioni previste (dall'art. 1525 codice civile <sup>6</sup>) nel caso di inadempimento del compratore ai contratti di credito al consumo, a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito.

<sup>4</sup> Per "titoli strutturati" si intendono quei titoli che incorporano uno strumento di debito di tipo tradizionale e un contratto derivato.

<sup>5</sup> In particolare, la sostituzione automatica prevede per gli interessi, il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive, mentre per gli altri prezzi e condizioni, quelli pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi (in mancanza di pubblicità nulla è dovuto).

<sup>6</sup> Art. 1525 del codice civile (inadempimento del compratore nella vendita con riserva della proprietà): "Nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto, e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive"

# SEZIONE III

## PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE<sup>7</sup>

**Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman-Giurì bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice, il cui regolamento è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta.**

La procedura è gratuita per il cliente, salve le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman- Giurì bancario.

**Ogni Cliente** può rivolgersi all'**Ufficio reclami** della banca, **entro due anni** da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato con lettera raccomandata A/R o consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto, o inoltrato in via informatica; la banca mette a disposizione anche moduli standardizzati. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro i termini prestabiliti. Se la banca dà ragione al cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - **qualora sia un consumatore e sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami** (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla banca) - può presentare un ricorso all'**Ombudsman -Giurì bancario**, Organo collegiale composto di 5 membri, con sede in **Via IV Novembre 114 - 00187- Roma**.

Il **ricorso** all'Ombudsman - Giurì bancario va presentato **entro un anno** dall'invio della contestazione all'Ufficio reclami della banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman - Giurì bancario può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla banca sia al cliente.

**Le controversie** per cui è competente l'Ombudsman -Giurì bancario sono quelle di valore fino a **euro 50.000**. La decisione viene adottata entro i termini prestabiliti.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman-Giurì bancario non priva il cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale.

<sup>7</sup> Le procedure di reclamo riguardano sia le operazioni e servizi bancari che i servizi di investimento.