

REGOLAMENTO TITOLARI

PREMESSA

La Carta di pagamento prepagata (di seguito "Carta") è di proprietà di CartaSi S.p.A. (di seguito la "Società"), società appartenente al Gruppo Bancario Istituto Centrale Banche Popolari Italiane SpA. Il servizio erogato ai sensi del presente Regolamento (di seguito il "Regolamento") comporta l'emissione di una carta di pagamento prepagata e ricaricabile, che, in virtù di apposito accordo di licenza stipulato tra un circuito (di seguito il "Circuito") e la Società, è identificata sul fronte dal marchio del Circuito stesso, dal numero identificativo e dalla data di scadenza.

Il rapporto con la clientela connesso alla raccolta e gestione dei fondi di volta in volta disponibili sulla Carta rimane di esclusiva competenza della banca tesoriera (di seguito "Banca").

La Società provvede al perfezionamento del contratto di richiesta carta anche per il tramite della banca/società che opera in qualità di "Soggetto Collocatore" della Carta presso la clientela e provvede all'identificazione del richiedente.

Tra la Banca e la Società sono in vigore specifici accordi, per l'erogazione dei servizi di carta prepagata ricaricabile.

La Carta consente, mediante una iniziale operazione di caricamento ed eventuali successive ricariche, il pagamento di beni e/o servizi presso terminali P.O.S. convenzionati al Circuito, ivi inclusi i pagamenti sui siti Internet anche attraverso tecnologie wireless, e il prelievo di denaro contante presso gli sportelli automatici abilitati al Circuito.

Ogni operazione di spesa o prelievo viene autorizzata nei limiti di quanto il Titolare ha preventivamente caricato.

DEFINIZIONI

- **Acquirer:** Soggetti che - a ciò legittimati dai Circuiti Nazionali e Internazionali delle carte di pagamento - svolgono "Attività di Acquiring", ossia sulla scorta di convenzioni stipulate con gli Esercenti, a fronte dell'accettazione delle carte di pagamento da parte dei medesimi Esercenti, accreditano loro - per il tramite della banca prescelta - il corrispettivo relativo ai beni e/o servizi forniti e pagati mediante i POS dai Titolari e percepiscono, come controprestazione del servizio reso, una commissione.
- **ATM (Automated Teller Machine):** sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permette al titolare di una carta di pagamento di effettuare prelievi di contanti, nonché di avere informazioni sul proprio stato contabile
- **Circuiti:** enti che possono rilasciare licenze per l'emissione e l'accettazione di carte nazionali e/o internazionali.
- **Banca:** Banca tesoriera emittente di moneta elettronica, che gestisce il rapporto con la clientela connesso alla raccolta ed alla gestione dei fondi
- **Emittenti o Issuer:** soggetti che intrattengono il rapporto contrattuale con i Titolari e che sono responsabili dei processi di emissione e gestione delle Carte nonché di quelli di autorizzazione dei pagamenti con le stesse effettuate.
- **Esercente:** soggetto abilitato ad accettare i pagamenti con Carte in forza di apposito contratto con un Acquirer.
- **PIN (Personal Identification Number):** codice da digitare se richiesto dai POS o dall'ATM per completare l'operazione di spesa o il prelievo
- **POS (Point of Sale):** terminale collocato presso gli esercizi commerciali, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con Carte.
- **Titolare:** soggetto al quale viene rilasciata la Carta in forza di apposito contratto.

Art. 1 – Emissione

La Carta è di proprietà della Società che è responsabile del suo funzionamento nei confronti del Circuito.

La Carta è rilasciata dalla Società, o dal Soggetto Collocatore da questi incaricato, soltanto a persona fisica (di seguito "Titolare"), la cui firma dev'essere apposta sul retro della Carta.

Il Titolare può anche essere un minoreno o una persona soggetta a tutela/curatela (di seguito il "minoreno"), purché autorizzato in forma scritta nel modulo di Richiesta di Adesione al Servizio Carta Prepagata dal genitore o da chi ne fa le veci (di seguito "Genitore").

Autoreizzando il Titolare minoreno, il Genitore accetta il presente Regolamento e si fa carico di ogni obbligazione del Titolare ai sensi del Regolamento stesso. Il Genitore assume inoltre ogni responsabilità relativa all'utilizzo della Carta nei confronti della Banca, della Società, del Circuito e di terzi fino al raggiungimento della maggiore età del Titolare (o fino alla cessazione della tutela/curatela), che da quel momento assumerà la piena responsabilità per ogni utilizzo della Carta.

La richiesta di rilascio della Carta deve essere sottoscritta presso gli sportelli della banca collocatrice o presso il Soggetto Collocatore, corrispondendo l'importo previsto per il rilascio e sottoscrivendo l'apposita modulistica.

Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare (ed eventualmente del genitore-tutore-curatore se il Titolare è minoreno o soggetto a tutela/curatela).

Art. 2 - Codice personale segreto (PIN): utilizzo e obblighi di custodia.

Alla Carta viene assegnato un codice personale segreto, di seguito PIN, consegnato in plico sigillato al Titolare. Detto codice viene generato elettronicamente ed è sconosciuto a tutto il personale della Società, del Soggetto collocatore e della Banca. Il Titolare è tenuto a custodire con ogni cura la Carta ed il PIN: quest'ultimo in particolare deve restare segreto e non deve essere riportato sulla Carta, né conservato insieme ad essa. Inoltre il Titolare è tenuto ad attuare tutte le misure necessarie affinché il codice PIN non possa essere conosciuto da terzi. Il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'abuso o dall'uso illecito della Carta e del PIN.

Art. 3 - Validità della Carta

La Carta è utilizzabile sino alla data di scadenza riportata sul fronte della Carta stessa.

Alla scadenza potrà essere sostituita da una nuova Carta, la cui richiesta di emissione dovrà avvenire secondo quanto previsto dal precedente art. 1 e per il cui rilascio il Titolare dovrà corrispondere il relativo importo previsto.

Art. 4 – Caricamento della Carta

Il caricamento iniziale e le successive ricariche della Carta dovranno essere effettuate attenendosi alle istruzioni operative riportate sulla lettera d'accompagnamento della Carta stessa.

La Carta prevede un importo minimo e massimo di caricamento, secondo quanto previsto nelle condizioni economiche vigenti.

Art. 5 - Utilizzo della Carta

La Carta è utilizzabile dal Titolare sul Circuito e non può, in nessun caso e per nessun motivo, essere ceduta o data in uso a terzi. Il Titolare è tenuto ad apporre la propria firma nell'apposito spazio sul retro della Carta all'atto della ricezione della stessa.

La firma apposta dal Titolare sugli ordini di pagamento al momento dell'acquisto – ove prevista - deve essere conforme a quella apposta dallo stesso Titolare sul Contratto e sul retro della Carta stessa.

Le banche presso le quali venga richiesto un prelievo di denaro contante e l'esercente all'atto della transazione, hanno facoltà di richiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, provvedendo ad annotarne gli estremi.

La Carta consente al Titolare, sino alla concorrenza del controvalore disponibile sulla carta stessa, di:

- a. effettuare pagamenti di beni e/o servizi a favore degli esercenti convenzionati al Circuito, utilizzando gli appositi terminali elettronici (POS);
- b. effettuare pagamenti sui siti Internet convenzionati al Circuito, mediante l'utilizzo degli identificativi riportati sulla Carta;
- c. effettuare prelievi di contante presso gli sportelli automatici abilitati al Circuito.

Nel caso di utilizzo della Carta per il pagamento tramite terminali P.O.S. il Titolare prende atto che con la sottoscrizione dello scontrino d'acquisto emesso dall'apposita apparecchiatura elettronica durante la transazione, ovvero mediante digitazione del P.I.N., riconosce l'importo come esatto e pagabile all'esercente convenzionato al Circuito.

In caso di malfunzionamento della Carta dovuto a suo danneggiamento, con conseguente impossibilità di utilizzo della stessa, la Società e/o il Soggetto Collocatore, effettuati gli opportuni accertamenti tecnici, che non potranno comunque protrarsi per più di 30 giorni, provvederà a sostituire la Carta al Titolare che ne faccia richiesta con una nuova carta - ovvero a rimborsare l'importo residuo corrispondente alla disponibilità di prepagato allocato a valere sulla Carta. I corrispettivi relativi a questa attività sono riportati nelle Condizioni Economiche.

La Società non ha alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli Esercenti per cause ad essa non imputabili.

Art. 6 - Uso della Carta in Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea

L'uso della Carta in Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea è sottoposto alle norme valutarie vigenti al momento dell'utilizzo - emanate dalle competenti Autorità - che il Titolare deve rispettare.

Le operazioni avvenute con la Carta in tali Paesi saranno comunque addebitate in euro, al cambio determinato all'atto della conversione, con la maggioranza percentuale indicata nelle condizioni economiche, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore.

Art. 7 - Disponibilità della Carta

Gli importi dei prelievi e dei pagamenti effettuati con la Carta sono addebitati sulla disponibilità esistente sulla Carta stessa. Su tale disponibilità saranno altresì addebitate le somme dovute dal Titolare in relazione ad eventuali oneri di carattere fiscale, ad eventuali spese indicate nel prospetto condizioni economiche, nonché alle commissioni previste ed indicate nelle condizioni economiche vigenti, quali, a titolo esemplificativo, quelle relative agli anticipi di denaro contante e agli oneri di negoziazione per le operazioni in valuta estera.

Qualora l'importo relativo alla singola transazione, comprensivo delle commissioni e delle spese come sopra indicate, superi la disponibilità esistente sulla Carta, la Società sarà legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione stessa.

Per la disponibilità di spesa effettiva possono essere riscontrate differenze rispetto alle risultanze contabili, in considerazione dei tempi tecnici necessari per la contabilizzazione delle operazioni o per le modalità tecniche delle stesse.

In ogni caso il Titolare deve rimborsare alla Società tutte le operazioni effettuate, anche qualora dette operazioni siano state effettuate oltre i limiti del saldo disponibile della Carta e/o oltre i limiti dell'effettivo stanziamento di denaro sulla Carta.

Art. 8 - Pagamenti

Il Titolare si obbliga a corrispondere alla Società:

- (a) l'importo dovuto per il rilascio della Carta;
- (b) le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
- (c) le commissioni applicate su operazioni di prelievo di contante;
- (d) le commissioni applicate su operazioni di ricarica della Carta.

I valori dell'importo e delle commissioni di cui al comma precedente sono indicati nel prospetto "Condizioni Economiche" (che, unitamente al modulo di richiesta della Carta, costituisce parte integrante e sostanziale di questo Regolamento).

Detti valori sono addebitati al Titolare mediante riduzione dell'importo caricato sulla Carta, con valuta pari alla data dell'operazione (l'importo di cui alla lettera (a) e le commissioni di cui alla lettera (d) potranno essere corrisposte direttamente dal Titolare).

Art. 9 - Rimborsamento del saldo residuo

Il Titolare di una Carta potrà chiedere alla Banca o al Soggetto Collocatore, in qualsiasi momento purché non oltre i 12 mesi successivi alla scadenza della Carta stessa, il rimborso dell'importo prepagato ancora disponibile, senza la corresponsione di spese o penalità.

In ogni caso in cui il Titolare sia minoreno o comunque sottoposto a tutela/curatela, la richiesta di rimborso, da effettuare con le suddette modalità, dovrà essere necessariamente sottoscritta (oltre che dallo stesso Titolare) anche dal genitore, tutore o curatore.

La Banca o il Soggetto Collocatore provvederà ad evadere la richiesta entro 7 giorni lavorativi dalla ricezione della stessa, mediante bonifico, assegno circolare o altra modalità concordata.

Art. 10 - Rapporti con gli Esercenti

Il Titolare riconosce espressamente l'estraneità della Società, della Banca e del Soggetto Collocatore, ai rapporti di natura commerciale fra il Titolare stesso e gli Esercenti presso i quali sono effettuate le transazioni. Pertanto per qualsiasi controversia - come pure per esercitare qualsiasi diritto - il Titolare dovrà rivolgersi esclusivamente agli Esercenti presso i quali sono stati acquistati le merci o i servizi, restando comunque esclusa ogni responsabilità della Società e della Banca per:

- difetti delle merci o dei servizi;
- tardata, parziale o mancata consegna delle merci;
- tardata, parziale o mancata erogazione dei servizi;
- altri analoghi dissestati;

cio anche nel caso in cui i relativi ordini di pagamento siano già stati pagati.

In ogni caso, nei rapporti con la Società e con la Banca, l'ordine impartito attraverso l'uso della Carta è irrevocabile.

Art. 11 - Messaggi di sicurezza via SMS relativi alle transazioni.

Il servizio di messaggistica di sicurezza via SMS consente, al Titolare che ne faccia richiesta, di essere informato per ogni autorizzazione concessa sulla sua Carta, per ogni importo superiore alla soglia definita dalla Società. Il Titolare potrà così rilevare - e segnalare tempestivamente al Servizio Clienti della Società - eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del numero di Carta.

Per aderire al servizio, il Titolare deve indicare il numero del telefono cellulare sul Contratto: in tal caso la Società provvederà automaticamente all'attivazione del servizio.

Qualora decida di aderire al servizio successivamente, il Titolare dovrà contattare il Servizio Clienti della Società o registrarsi al sito web della stessa.

Il regolamento del servizio e il valore della soglia standard di avviso sono consultabili su apposita area riservata e protetta del sito web della Società o possono essere chiesti al Servizio Clienti della Società. Il Titolare deve segnalare alla Società, con le stesse modalità previste per l'adesione, eventuali successive variazioni del numero di telefono cellulare.

Il servizio SMS è strettamente collegato al numero telefonico indicato. Pertanto, nel caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, il servizio SMS sarà fruito dal cessionario, sotto l'esclusiva responsabilità del Titolare cedente.

Art. 12 - Situazione contabile

Non è prevista la produzione periodica di documentazione cartacea. Tutti i movimenti effettuati sono registrati contabilmente e messi a disposizione del Titolare (unitamente al riepilogo del saldo disponibile) con le modalità di seguito descritte:

- consultando il sito Internet della Società;
- telefonando al Servizio Clienti della Società;
- inviando un SMS (qualora il Titolare abbia attivato il servizio SMS) al numero previsto per tale servizio, che può essere chiesto al Servizio Clienti della Società o consultato nel sito Internet della stessa.

Trascorsi 60 giorni dalla data di registrazione contabile di ogni singola operazione, senza che sia pervenuto alla Società (se del caso tramite la Banca o il Soggetto Collocatore) una contestazione specifica con le modalità indicate nel successivo art. 13, l'operazione si intenderà senz'altro approvata dal Titolare.

Art. 13 - Contestazioni (rimborso di addebiti sulla Carta non autorizzati)

In caso di addebiti non autorizzati sulla Carta, siano essi accertati o anche solo sospettati (a titolo esemplificativo e non esaustivo, nei casi di accertata/sospettata contraffazione, accertata/sospettata falsificazione, accertato/sospeso utilizzo per sottrazione o smarrimento della Carta), il Titolare è tenuto a richiedere il blocco della Carta, mediante apposita telefonata con le modalità indicate al successivo art. 14.

Il Titolare può quindi chiedere il rimborso inviando (non oltre il termine di 60 giorni solari dalla data di registrazione contabile di ogni singola operazione) esplicita richiesta debitamente sottoscritta, mediante lettera raccomandata A/R indirizzata alla Società, allegando la Carta (se in suo possesso) tagliata verticalmente. Sulla richiesta devono essere necessariamente indicati i riferimenti dell'operazione, il codice dell'operazione di blocco (fornito contestualmente alla suddetta telefonata di blocco) e le modalità di rimborso.

Dopo la ricezione di tutta la documentazione di cui sopra, la Società avvierà un'istruttoria per accertare i fatti segnalati, che dovrà concludersi entro centoventi giorni solari dalla predetta ricezione. Qualora il rimborso risulti dovuto, la Società accrediterà il corrispondente importo (comprensivo delle eventuali commissioni) secondo le indicazioni fornite dal Titolare nella richiesta di rimborso.

Qualora invece il rimborso non risulti dovuto, la Società informerà tempestivamente per iscritto il Titolare, mediante comunicazione, pienamente valida ad ogni effetto, all'ultimo indirizzo reso noto per iscritto dal Titolare.

Il Titolare non è sollevato dagli oneri e responsabilità a suo carico qualora agisca con dolo o colpa e/o non abbia osservato le disposizioni di cui al presente Regolamento.

In ogni caso in cui il Titolare sia minoreno o comunque sottoposto a tutela/curatela, la richiesta di rimborso, da effettuare con le suddette modalità, dovrà essere necessariamente sottoscritta (oltre che dallo stesso Titolare) anche dal genitore/tutore/curatore.

Art. 14 – Smarrimento, sottrazione Carta

Il Titolare è obbligato - adottando misure di massima cautela - alla custodia e al buon uso della Carta ed è pertanto responsabile di tutte le conseguenze che derivassero dall'utilizzo della Carta da parte di terzi.

In caso di smarrimento, furto, falsificazione o contraffazione, il Titolare è tenuto a darne immediata comunicazione direttamente alla Società, mediante telefonata al Servizio Clienti, ovvero con qualsiasi altro mezzo, e a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti.

Il Titolare è tenuto inoltre a conservare copia della denuncia a disposizione della Società, per un periodo di almeno 12 mesi: entro tale periodo, la Società avrà facoltà di richiedere copia della denuncia al Titolare che, in tal caso, dovrà trasmetterla entro 7 giorni dalla richiesta.

In caso di smarrimento o furto della Carta, fino al momento della ricezione da parte della Società della comunicazione di cui sopra, il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa causata dall'indebito o illecito uso della Carta stessa per l'importo massimo di 150 euro, salvo che egli abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui ai precedenti commi e, in particolare, a quanto previsto dal precedente art. 5.

Tale importo non verrà addebitato ai Titolari che, avendo aderito ai servizi informativi di sicurezza via SMS di cui al precedente art. 11, a fronte della ricezione di un SMS relativo ad una transazione che riconoscano come indebita o illecita, ne effettuino tempestiva segnalazione alla Società con le modalità indicate al secondo comma di questo articolo.

Art. 15 - Modifiche al Contratto

Tutte le condizioni economiche e contrattuali previste dal Contratto hanno carattere essenziale e inscindibile; esse potranno essere modificate unilateralmente dalla Società, anche in senso sfavorevole al Titolare, se sussista un giustificato motivo e con un preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di applicazione, mediante comunicazione scritta, o pubblicazione sul sito Internet della Società.

In tal caso, il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza spese entro 60 giorni dalla data di ricevimento di detta comunicazione.

In caso di recesso a seguito della variazione delle condizioni il Titolare potrà restituire la Carta, richiedendo alla Banca o al Soggetto Collocatore il rimborso dell'eventuale importo prepagato ancora disponibile sulla stessa, senza penalità e/o spese di chiusura. Il Titolare ha inoltre il diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Il Titolare rimarrà comunque obbligato all'adempimento di tutte le obbligazioni sorte a suo carico fino alla data di applicazione delle modifiche.

Art. 16 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata o falsificata costituisce

illecito, che la Società si riserva di perseguire anche penalmente, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta.

Art. 17 - Variazioni di residenza e/o domicilio

Le comunicazioni effettuate dalla Società, dalla Banca e dal Soggetto Collocatore verranno inviate, con piena validità, all'ultimo indirizzo reso noto per iscritto dal Titolare.

Il Titolare si impegna a comunicare tempestivamente alla Società, anche per il tramite della Banca o del Soggetto Collocatore - eventuali cambiamenti di residenza e/o domicilio.

Art. 18 - Recesso

Il Titolare ha facoltà di recedere dal presente rapporto in qualsiasi momento, senza penalità e/o spese di chiusura, con comunicazione scritta alla Società, alla Banca o al Soggetto Collocatore, allegando la Carta, debitamente tagliata. Restano, comunque, ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore) anteriormente alla data di efficacia del recesso, con conseguente obbligo di soddisfare, in contanti ed in unica soluzione, ogni debito nei confronti della Società o della Banca.

La Banca è comunque sin d'ora espressamente autorizzata a trattenere quanto di spettanza sua o della Società, a valere sulla disponibilità esistente sulla Carta. Eventuali disponibilità residue della Carta verranno rimborsate su richiesta del Titolare con le modalità di cui al precedente art. 9.

Il medesimo diritto di recesso è riconosciuto alla Società, che potrà esercitarlo mediante comunicazione scritta al recapito indicato dal Titolare (o eventualmente dal Genitore/Tutore/Curatore) inviata con preavviso di almeno due mesi.

Inoltre, per giustificato motivo, che verrà reso noto al Titolare, l'Emittente e/o la Banca potranno recedere dal contratto in qualsiasi momento - anche senza preavviso - mediante comunicazione scritta, dichiarando nulla la Carta.

Dal momento della ricezione della comunicazione, il Titolare non potrà far più uso della Carta, ferme restando tutte le obbligazioni sorte a suo carico anteriormente alla data di ricezione della Carta restituita.

Art. 19 - Comunicazioni al titolare

Tutte le comunicazioni al Titolare, laddove previsto e consentito ai sensi di legge e di contratto, sono rese note e disponibili solo mediante pubblicazione sul sito della Società e/o della Banca salvo esplicita richiesta sottoscritta dal Titolare, da inviare alla Società. In caso di invio di comunicazioni in formato cartaceo, si applicherà quanto al riguardo previsto nelle condizioni economiche.

Art. 20 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare può presentare un reclamo alla Società, per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'indirizzo indicato nei Fogli Informativi. La Società darà riscontro entro 30 giorni indicando in caso di accoglimento i tempi previsti per l'adempimento.

Se il Titolare non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, attività procedure di arbitrato e conciliazione che il Titolare e la Società possono proporre per il tramite di specifici organismi riconosciuti dalla legge (quali ad esempio il Conciliatore Bancario Finanziario), nonché presentare esposto a Banca d'Italia.

In caso di eventuali violazioni si applicano alla Società le sanzioni amministrative di cui al Titolo IX del T.U. Bancario ed al Titolo II del D. Lgs. 1/12/2010.

Art. 21 - Tutela dei dati personali

La Società e la Banca in qualità di Titolari del Trattamento, si impegnano, in ordine alle informazioni ed ai dati che acquisiranno durante tutto il corso del rapporto, al rispetto delle norme e degli obblighi imposti dal D.Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali".