



## FOGLIO INFORMATIVO PREPAGATA RICARICA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: [info@cassacentrale.it](mailto:info@cassacentrale.it) / sito internet: [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it)

Capitale sociale deliberato Euro 1.263.600.000,00, versato Euro 952.031.808,00

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Autorità di controllo: BANCA D'ITALIA - Via Nazionale 91 - 00184 ROMA

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

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

La **carta prepagata "RICARICA"** (di seguito la "Carta") è una carta prepagata nominativa ricaricabile emessa da Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A. (di seguito l' "Emittente") e distribuita presso gli sportelli delle Banche Convenzionate il cui elenco è disponibile sul sito [www.inbank.it](http://www.inbank.it).

La Carta può essere richiesta da qualsiasi persona fisica maggiorenne a nome proprio o di un minore che abbia compiuto 11 anni. Essa è rilasciata solo a persone fisiche che ne facciano richiesta per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta e che rivestano pertanto la qualifica di consumatore.

Il titolare della Carta (di seguito il "Titolare") può essere intestatario di un **numero massimo di 2 Carte**, anche qualora le stesse fossero richieste presso Banche Convenzionate differenti.

La Carta consente al Titolare – in Italia e all'estero, entro i massimali di importo prestabiliti e secondo le modalità contrattualmente previste - di effettuare pagamenti su terminali POS installati presso esercenti convenzionati con i circuiti riprodotti sulla Carta, di prelevare denaro contante presso gli sportelli dell'Emittente e delle Banche Convenzionate ovvero tramite sportelli automatici (ATM) che espongono il marchio dei circuiti visualizzati sulla Carta, nonché di accedere ai servizi dispositivi self-service (ad esempio per la ricarica del credito telefonico) erogati tramite i medesimi sportelli automatici (ATM). Il Titolare può inoltre disporre pagamenti in modalità online richiedendo l'attivazione di apposito servizio associato alla Carta.

Il Titolare può ricaricare la Carta più volte fino alla scadenza del periodo di validità (5 anni). Il credito caricato sulla Carta non può mai superare il limite di Euro 5.000,00.

La Carta, se abilitata alla tecnologia contact-less consente di effettuare operazioni di pagamento anche mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta stessa. Le operazioni effettuate in tale modalità:

- se hanno importo pari o inferiore ad euro 25 possono essere effettuate senza digitazione del P.I.N. o firma della memoria di spesa;
- se hanno importo superiore ad euro 25 sono convalidate mediante la digitazione del P.I.N. o firma della memoria di spesa.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- utilizzo fraudolento da parte di terzi non legittimati, nel caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita della Carta e dei dispositivi di utilizzo personalizzati (es PIN, OTP). Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e dei dispositivi di utilizzo personalizzati, nonché la massima riservatezza. Nei casi di smarrimento, furto, appropriazione indebita il cliente è tenuto a disporre immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- utilizzo fraudolento della Carta da parte di terzi nel caso di smarrimento e sottrazione della stessa con conseguente effettuazione di transazioni senza digitazione del P.I.N. da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e, nei casi di smarrimento e sottrazione, il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità

- contrattualmente previste;
- impossibilità di spendere/prelevare tramite POS e/o ATM il saldo residuo in caso di smarrimento del PIN;
  - possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'euro;
  - variazione in senso sfavorevole delle Condizioni Economiche, con le modalità e nei limiti indicati nel Contratto.

La Banca aderisce al sistema di garanzia dei depositanti denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun depositante una copertura fino al limite massimo di 100.000,00 euro. La Carta rientra tra i depositi protetti che beneficiano di tale copertura.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Spese fisse

|  |            |
|--|------------|
| Spese per l'apertura della Carta (comprensivo di ricarica iniziale se eseguita contestualmente e di abilitazione all'operatività internet) | 10,00 Euro |
| <b>Tenuta della carta</b>  |            |
| Canone annuo per tenuta della carta  | 0,00 Euro  |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo  | Illimitate |
| <b>Home Banking</b>  |            |
| Canone annuo per internet banking e phone banking  | 0,00 Euro  |

### Spese variabili

#### Gestione liquidità

|  |           |
|--|-----------|
| Invio estratto conto                         | 0,00 Euro |
| Documentazione relativa a singole operazioni | 0,00 Euro |

#### Servizi di pagamento

|   |                        |
|---|------------------------|
| Pagamento su POS in Italia  | 0,00 Euro              |
| Pagamento in Euro su POS in Paesi Esteri appartenenti alla U.M.E. | 0,00 Euro              |
| Pagamento non in Euro su POS in Paesi Esteri                      | 2,50 Euro              |
| Pagamento acquisti su internet                                    | 0,00 Euro              |
| Pagamenti diversi (es. ricarica cellulare)                        | 0,00 Euro + commission |

*\* Eventuali commissioni richieste dall'ente a favore del quale viene effettuato il pagamento*

#### Ricariche

|   |                        |
|---|------------------------|
| Ricarica Carta tramite ATM abilitati  | 1,00 Euro              |
| Ricarica Carta presso gli sportelli dell'Emittente o delle Banche Convenzionate | 1,50 Euro              |
| Ricarica Carta tramite SMS  | 1,00 Euro              |
| Ricarica Carta tramite Internet Banking   | 1,00 Euro              |
| Ricarica Carta tramite APP  | 1,00 Euro              |
| Ricarica Carta tramite bollettino bancario Freccia                              | 1,00 Euro + commission |
| Ricarica Carta tramite bonifico   | 0,00 Euro + commission |

*\* Eventuali commissioni richieste dalla banca presso la quale viene effettuato il pagamento*

#### Prelievo di contante

|   |           |
|---|-----------|
| Prelievo di contante su ATM delle Banche Convenzionate e delle banche aderenti al circuito di gratuità delle BCC/CR | 0,00 Euro |
| Prelievo di contante su ATM di altre banche in Italia   | 1,50 Euro |
| Prelievo di contante in Euro su ATM in Paesi Esteri appartenenti alla U.M.E.  | 1,50 Euro |
| Prelievo di contante non in Euro su ATM di Paesi Esteri   | 2,50 Euro |
| Prelievo di contante presso gli sportelli dell'Emittente e delle Banche Convenzionate                               | 3,00 Euro |

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### Gestione della carta

|   |                        |
|---|------------------------|
| Estinzione della Carta prima della scadenza   | 0,00 Euro              |
| Blocco/sblocco Carta da sportello   | 0,00 Euro              |
| Blocco/sblocco Carta tramite sito o APP   | 0,00 Euro              |
| Reset da sportello della password di accesso al sito e APP                              | 1,00 Euro              |
| Recupero da sito della password di accesso al sito e APP                                | 0,00 Euro              |
| Ristampa da sportello del codice utente di accesso al sito e APP                        | 1,00 Euro              |
| Servizi fruibili tramite SMS  | 0,10 Euro per ogni SM! |
| Estinzione Operatività internet   | 0,00 Euro              |
| Attivazione o modifica del massimale giornaliero di spesa allo sportello o tramite sito | 0,00 Euro              |
| Attivazione o modifica del massimale internet allo sportello o tramite sito             | 0,00 Euro              |
| Blocco/sblocco operatività internazionale allo sportello, via SMS, tramite sito o APP   | 0,00 Euro              |
| Blocco/sblocco operatività internet allo sportello o tramite sito o APP                 | 0,00 Euro              |
| Invio comunicazioni e informativa mensile al Titolare tramite sito                      | 0,00 Euro              |
| Stampa informazioni allo sportello  | 2,00 Euro              |
| Rilascio di copia del contratto e del documento di sintesi aggiornati                   | 0,00 Euro              |

#### Limiti di utilizzo

|  |            |
|--|------------|
| Massimale Carta  | 5.000 Euro |
| Prelievo di contante giornaliero ATM circuito domestico BANCOMAT®          | 500 Euro   |
| Prelievo di contante giornaliero ATM circuito internazionale Mastercard    | 250 Euro   |
| Prelievo di contante mensile ATM circuito domestico BANCOMAT® e Mastercard | 5.000 Euro |
| Pagamento per operazione POS PagoBANCOMAT® e Mastercard                    | 5.000 Euro |
| Pagamento mensile POS PagoBANCOMAT® e Mastercard                           | 5.000 Euro |

#### Valute

|   |  |
|---|--|
| Accredito ricarica Carta allo sportello, tramite ATM abilitati, SMS, Internet Banking e APP | Data di esecuzione dell'operaz           |
| Accredito ricarica Carta tramite bonifico   | Data valuta riconosciuta dalla ordinante |
| Addebito prelievi di contante   | Data di esecuzione dell'operaz           |
| Addebito operazioni di pagamento su POS, ATM e acquisti internet                            | Data di esecuzione dell'operaz           |

#### Avvertenze.

Tutti i costi, le spese e le commissioni vengono decurtate dal credito della Carta ad esclusione del costo di attivazione, rinnovo, sostituzione che viene riscosso direttamente dalla Banca Collocatrice.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il Contratto ha durata sino alla data di scadenza della Carta.

Il Titolare ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto e rinunciare alla Carta in suo possesso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta alla Banca Collocatrice, ovvero direttamente all'Emittente con lettera raccomandata A/R.

Nel caso in cui il Contratto sia stato negoziato fuori dai locali commerciali ai sensi dell'art. 64 del decreto legislativo n. 206/2005 (cd. offerta fuori sede), il Titolare ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del Contratto medesimo, senza alcuna penale, presentandosi agli sportelli della Banca Collocatrice e consegnando la Carta ai fini dell'estinzione e del conseguente rimborso.

L'Emittente ha facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione scritta al Titolare agli indirizzi indicati nel Contratto (o successivamente comunicati) con preavviso di due mesi e senza alcun onere per il Titolare. In presenza di giusta causa o giustificato motivo, l'Emittente ha diritto di recedere dal Contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Titolare mediante lettera agli indirizzi indicati nel Contratto (o successivamente comunicati). Il Titolare resta responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta dal ricevimento della comunicazione del recesso dell'Emittente.

Al verificarsi degli eventi sopra descritti, il Titolare è tenuto a restituire immediatamente la Carta alla Banca Collocatrice, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato. Restano ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare, anteriormente alla data di ricezione, da parte della Banca Collocatrice, della Carta restituita, anche non ancora contabilizzate per qualsivoglia motivo a tale data.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Dal momento in cui la Carta, per qualsivoglia motivo, risulta estinta, il Titolare ha diritto a chiedere la restituzione delle somme che risultano depositate. La richiesta di rimborso va compilata su apposito modulo a disposizione presso gli sportelli della Banca Collocatrice. Il rimborso avverrà entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni dalla ricezione della richiesta.

Restano ferme tutte le obbligazioni, sorte in virtù del Contratto a carico del Titolare per qualsivoglia motivo, non ancora contabilizzate alla data di restituzione della Carta.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo - a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) - ai seguenti indirizzi:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail [reclami@cassacentrale.it](mailto:reclami@cassacentrale.it)

pec: [reclami@pec.cassacentrale.it](mailto:reclami@pec.cassacentrale.it)

La banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la banca e/o il cliente devono attivare il procedimento di mediazione obbligatoria, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5, comma 1-bis del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28:

- al Conciliatore Bancario Finanziario, per attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

### **LEGENDA**

|   |   |
|---|---|
| <b>ATM</b>  | Acronimo di "Automatic Teller Machine", individua lo sportello automatico, generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di ottenere anticipi di denaro contante, nonché di avere, eventualmente, informazioni sul proprio stato contabile. |
| <b>Banca Collocatrice</b>                             | La Banca (Emittente o Banca Convenzionata) che riceve la richiesta di emissione della Carta e provvede alla sua attivazione.  |
| <b>Banca/Banche convenzionata/e</b>                   | La/le banca/banche convenzionata/e con l'Emittente per la distribuzione delle Carte. L'elenco aggiornato delle Banche Convenzionate è consultabile sul sito <a href="http://www.inbank.it">www.inbank.it</a> .  |
| <b>Banche aderenti al Circuito di gratuità BCC/CR</b> | Tutte le Casse Rurali e le Banche di Credito Cooperativo che, sulla base di un apposito accordo di autoregolamentazione, rinunciano alle commissioni per le operazioni effettuate da clienti di altre BCC presso i propri sportelli automatici ATM.               |
| <b>Canone annuo</b>                                   | Spese fisse per la gestione della carta.  |
| <b>Carta</b>  | Carta prepagata nominativa ricaricabile "RICARICA" emessa da Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A..  |
| <b>Codice Utente</b>                                  | Codice identificativo cliente che permette l'accesso al sito e alla APP.  |
| <b>Contact-less</b>                                   | Modalità di utilizzo della Carta "senza contatto" (c.d. Contact-less) che permette di effettuare acquisti semplicemente avvicinando la Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza.   |

|   |  |
|---|--|
| <b>Documentazione relative a singole operazioni</b> | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.   |
| <b>Domanda/Risposta alternativa</b>                 | Domanda e risposta scelte dal cliente per l'operatività allo sportello   |
| <b>Emittente</b>                                    | Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A., con sede in via Segantini n. 5, 38122 Trento (Italia), società appartenente al Gruppo Bancario Cassa Centrale Banca n. 20026 e soggetta ai controlli della Banca d'Italia. |
| <b>Invio estratto conto</b>                         | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio o per richiesta del cliente.  |
| <b>Operatività internet</b>                         | Servizio accessorio che, se richiesto, consente di disporre pagamenti in modalità online   |
| <b>OTP</b>  | One-time-password inviata al numero di cellulare impostato sulla carta e che viene richiesta per la conferma di tutte le operazione dispositive ordinate dal Sito o dalla APP.   |
| <b>Password</b>                                     | Identifica un codice alfanumerico riservato modificabile, necessario accedere al Sito e alla APP.  |
| <b>PIN</b>  | Acronimo di "Personal Identification Number", identifica un codice numerico segreto non modificabile necessario per portare a termine operazioni dispositive sulla Carta   |
| <b>POS</b>  | Acronimo di "Point Of Sale", individua i terminali installati presso esercizi commerciali o altri soggetti erogatori di servizi al fine di consentire il pagamento dei beni/servizi acquistati tramite carte di pagamento elettroniche     |
| <b>Prelievo di contante</b>                         | Operazioni con le quali il cliente ritira contante dal proprio conto.  |
| <b>Ricarica carta prepagata</b>                     | Accreditamento di somme su una carta prepagata.  |
| <b>Saldo residuo (o credito residuo)</b>            | Importo caricato sulla Carta e non ancora speso/prelevato  |
| <b>Tenuta della carta</b>                           | La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente   |
| <b>Titolare</b>                                     | Il soggetto al quale viene rilasciata la Carta e intestatario della stessa.  |
| <b>U.M.E.</b>                                       | Acronimo di "Unione Monetaria Europea"   |