



Condizioni valide al 15/10/2008

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO: CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.P.A.

Denominazione sociale: American Expresso Europe Limited Sede amministrativa in UK, American Express House, Edward Street BN 881AH - Sede principale: 7th Floor, 60 Buckingham Palace Road, Londra, SW1W ORR (UK) – Iscritta presso il Registro delle Società di Cardiff al n. BR897 - Partita IVA: 01670790995

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cesare Ponti spa - Sede legale: Piazza Duomo, 19 - 20121 Milano - Tel. 0272277.1 - Fax 028900332 - C.P. 948 Milano - Internet: <http://www.bancaponti.it> – Email info@bancaponti.it - Cod. SWIFT Bcepitmm - Banca iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 1170 – facente parte del Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 – Codice ABI 3084 - Iscrizione Registro delle Imprese n.18903 e Codice Fiscale n. 00714560158 - Capitale sociale € 14.600.000. i.v - Riserve 4.259.866 - Sovrapprezzo di emissione € 10.4000 000 Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi - Ultimo Rating disponibile rilasciato alla Capogruppo dalle principali agenzie: Moody's Investor Service "A2"; Standard & Poor's "A-"; Fitch – IBCA "A"

**POS
AMEXCO**

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Gli Esercizi Convenzionati (per tali intendendosi gli esercizi commerciali che hanno stipulato ed hanno in vigore un contratto con American Express - qui di seguito definito "Accordo"- per l'accettazione delle Carte American Express) potranno accettare le Carte American Express (per tali intendendosi le Carte emesse dalla American Express Inc. di New York e/o sue controllate e/o collegate e/o sue licenziatarie autorizzate ad emettere Carte e/o a partecipare al Servizio Carta) in pagamento della fornitura di loro beni o servizi, provvedendo American Express al relativo pagamento alle condizioni di cui all'Accordo.

Caratteristiche

Per l'accettazione delle Carte American Express l'Esercizio Convenzionato dovrà seguire le procedure indicate nell'Accordo che possono variare a seconda della tipologia dell'operazione (cioè, ad esempio, se è presente fisicamente il Titolare, se trattasi di Carte con CIP e/o CIP e PIN, ovvero se si tratta di operazioni a distanza, quali vendite per corrispondenza o via internet).

Rischi

- Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (compensi American Express e spese dei servizi).
- Riaddebito Totale all'Esercizio Convenzionato degli importi delle operazioni irregolari in quanto effettuate senza osservanza delle norme previste nell'Accordo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

a. Compenso Base American Express

American Express addebiterà all'Esercizio Convenzionato il proprio compenso in forma percentuale con l'aliquota che sarà specificata con separata lettera indirizzata all'Esercizio Convenzionato al momento della conclusione dell'Accordo. Attualmente l'aliquota massima applicata è pari a 5%, ma l'aliquota effettiva applicabile all'Esercizio Convenzionato sarà quella indicata nella lettera inviata da American Express all'Esercizio Convenzionato, che potrà essere oggetto di variazioni nel corso del tempo.

Conseguentemente, American Express pagherà all'Esercizio Convenzionato l'importo dei beni e servizi forniti ai Titolari di Carte American Express, deducendo l'importo del proprio compenso.

b. Altri corrispettivi

American Express potrà addebitare corrispettivi aggiuntivi all'Esercizio Convenzionato nelle seguenti ipotesi:

- mancata richiesta dell'Autorizzazione da parte dell'Esercizio Convenzionato;
- qualora l'estratto conto dell'Esercizio Convenzionato abbia un saldo negativo (ad esempio a seguito di Riaddebiti Totali di operazioni i cui importi sono già stati pagati da American Express) American Express potrà applicare un interesse di mora su tale saldo e, in caso di mancato pagamento, potrà addebitare all'Esercizio Convenzionato le spese legali incluse quelle per il recupero del proprio credito.

c. Tempi di pagamento

I pagamenti all'Esercizio Convenzionato saranno effettuati da American Express tramite flusso bancario elettronico entro 3 giorni lavorativi dalla data di elaborazione degli Addebiti, salvo diversi accordi scritti.

d. Macchinette imprinter

Il costo applicabile a ciascuna macchinetta imprinter sarà al massimo pari ad euro 25,00.

e. Estratti conto

Emessi mensilmente e consultabili on line gratuitamente dall'Esercizio Convenzionato. Per l'invio dell'estratto conto cartaceo il costo massimo applicabile sarà di euro 2,00.

f. Materiale espositivo di American Express

Simboli, vetrofanie ed altro materiale promozionale sarà reso disponibile nell'Esercizio Convenzionato gratuitamente da American Express.

g. Iniziative Promozionali

Eventuali iniziative promozionali relative all'Esercizio Convenzionato sono subordinate alla stipula di specifici accordi tra le parti.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

a. Accettazione delle Carte

Qualsiasi operazione di vendita di beni e/o servizi mediante l'uso delle Carte American Express è soggetta ad Autorizzazione da parte di American Express, in conformità a quanto previsto nell'Accordo. Tale Autorizzazione verrà rilasciata tramite il terminale POS, mentre, in caso di non funzionamento del terminale POS, l'Esercizio Convenzionato dovrà richiedere detta Autorizzazione al Centro Autorizzazioni di American Express per via telefonica.

Nelle operazioni effettuate con la presenza del Titolare, questi dovrà sottoscrivere le Memorie di Spesa o lo scontrino stampato dal POS e l'Esercizio Convenzionato dovrà verificare che la firma del Titolare corrisponda a quella risultante sulla Carta e che il numero di Carta indicato nello scontrino POS sia quello stampigliato sulla Carta.

Nelle operazioni con Carte con CIP e PIN l'Esercizio Convenzionato dovrà chiedere al Titolare di digitare il suo PIN sul terminale POS esistente al punto di vendita.

L'Accordo disciplina in modo dettagliato le procedure operative che dovranno essere seguite dall'Esercizio Convenzionato per ciascuna operazione ed anche le procedure operative sostitutive ove vi siano problemi di comunicazione o di non funzionamento del terminale POS.

L'Esercizio Convenzionato non potrà frazionare un'operazione d'acquisto di un Titolare con la stessa Carta American Express in più Memorie di Spesa, salvo preventiva Autorizzazione scritta da parte di American Express.

b. Note di credito

Qualora l'Esercizio Convenzionato ritenga di accogliere la richiesta di un Titolare di restituzione dei beni acquistati oppure di accordare ad un Titolare un rimborso per il mancato utilizzo di servizi o per qualsiasi altro motivo, l'Esercizio Convenzionato dovrà emettere una Nota di Credito a favore del Titolare ed inviarla ad American Express astenendosi da qualsiasi rimborso in contanti.

American Express, sulla base delle Note di Credito emesse dall'Esercizio Convenzionato, provvederà a dedurre tali importi dai pagamenti dovuti all'Esercizio Convenzionato ed a riaccreditare tali importi al Titolare.

c. Creazione cautelativa di una riserva

American Express potrà creare una riserva trattenendo gli importi altrimenti dovuti all'Esercizio Convenzionato ove si verificano particolari circostanze tali da far presumere che l'Esercizio Convenzionato potrebbe non essere in grado di adempiere ai propri obblighi ai sensi dell'Accordo (ad esempio, cessione dell'azienda a terzi, esistenza di fatti da cui poter desumere lo stato di insolvenza, ricezione da parte di American Express di Addebiti Controversi in misura e per ammontari anomali, ecc.)

d. Doveri dell'Esercizio Convenzionato

- Accettare le Carte American Express in pagamento di qualsiasi bene e/o servizio da esso messo in vendita.
- Non discriminare le Carte American Express rispetto ad altre Carte e altre forme di pagamento.
- Dotarsi di un terminale POS ed informare immediatamente American Express in caso di mancato funzionamento dello stesso.
- Sottoporre ad American Express tutti gli Addebiti e le Note di Credito entro 7 giorni dalla data in cui sono avvenute le transazioni o si sono verificati i presupposti per l'emissione di una Nota di Credito (salvo in caso di beni da consegnare e servizi da prestare in date future).
- Non usare riferimenti a marchi e loghi di American Express senza preventiva autorizzazione scritta di American Express.
- Adottare idonee misure di protezione delle informazioni concernenti le operazioni poste in essere dai Titolari delle Carte American Express.
- Mantenere riservati e non comunicare a terzi i termini dell'Accordo e qualsiasi informazione che riceverà da American Express, che non sia di pubblico dominio.

Qualsiasi informazione concernente i Titolari è riservata ed è di esclusiva proprietà di American Express.

e. Addebiti controversi

Qualora un Titolare formuli un reclamo su un addebito effettuato dall'Esercizio Convenzionato, American Express potrà procedere al Riaddebito Totale degli importi all'Esercizio Convenzionato ove disponga di idonea documentazione attestante la correttezza del reclamo del Titolare oppure in difetto potrà chiedere spiegazioni e giustificazioni dell'Addebito all'Esercizio Convenzionato, il quale dovrà fornire una sua risposta scritta entro 14 giorni dalla richiesta di American Express.

Ove le giustificazioni dell'Esercizio Convenzionato non siano ritenute idonee da American Express, quest'ultima procederà al Riaddebito Totale all'Esercizio Convenzionato dell'importo oggetto di contestazione.

f. Manleva e limitazioni di responsabilità

L'Esercizio Convenzionato terrà indenne American Express e suoi aventi causa da qualsiasi reclamo, richiesta di risarcimento e procedimento legale (inclusi i relativi costi) in relazione a:

- (i) qualsiasi Addebito o fornitura di beni o servizi di cui all'Addebito;
- (ii) promozione o marketing di beni e/o servizi commercializzati dall'Esercizio Convenzionato;
- (iii) azioni od omissioni dolose e/o colpose dell'Esercizio Convenzionato e/o suoi dipendenti e/o terzi incaricati;
- (iv) qualsiasi violazione da parte dell'Esercizio Convenzionato e/o suoi dipendenti e/o terzi incaricati dalla normativa di legge vigente.

Nessuna responsabilità farà carico ad American Express nel caso di ritardi o problemi derivanti da mancato funzionamento dei sistemi di comunicazione o del sistema bancario.

g. Dati Informativi riguardanti l'Esercizio Convenzionato

La completa denominazione ed i dati identificativi dell'Esercizio Convenzionato potranno essere inseriti da American Express in comunicazioni diffuse al pubblico e/o ai Titolari per indicare gli Esercizi Convenzionati che accettano le Carte American Express. Tali dati, anche per il periodo successivo alla vigenza del Contratto, potranno essere inseriti in un elenco comune, formato da società emittenti di Carte di pagamento, relativo agli Esercizi presso i quali siano state utilizzate Carte rubate, smarrite, contraffatte o falsificate o, comunque, da chiunque utilizzate con modalità e per finalità non conformi alle norme contrattuali nonché sia relativo a quegli Esercizi che siano risultati incapaci di adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni, con esonero di American Express da ogni responsabilità possa derivare da errori o inesattezze nella trasmissione o elaborazione dei dati riportati nell'elenco e senza obbligo di comunicazione di tale inserimento.

h. Durata dell'Accordo e risoluzione

L'Accordo si considererà concluso nel momento in cui American Express comunicherà all'Esercizio Convenzionato l'accettazione della proposta di adesione ovvero dal momento in cui American Express accetterà gli Addebiti sottomessi dall'Esercizio Convenzionato.

L'Accordo potrà essere risolto da ciascuna delle Parti in qualsiasi momento e con effetto immediato mediante comunicazione scritta all'altra Parte.

i. Modifiche dell'Accordo

American Express potrà modificare l'Accordo in qualsiasi momento, inclusa la facoltà di inserire nuove condizioni, abrogare o variare le condizioni vigenti, dando preavviso scritto all'Esercizio Convenzionato di 30 (trenta) giorni.

l. Legge applicabile e Foro competente

L'Accordo è regolato dalla legge italiana e per qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, esecuzione e risoluzione dell'Accordo sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Roma.

m. Addebito per beni e/o servizi forniti a terzi

Qualora l'Esercizio Convenzionato fornisca beni e/o servizi a persona diversa dal Titolare e tali beni o servizi vengano addebitati sulla Carta del Titolare, l'Esercizio Convenzionato lo farà totalmente a proprio rischio.

Ove il Titolare formuli eccezioni al riguardo e l'Esercizio Convenzionato non sia in possesso di idonea documentazione a giustificazione dell'Addebito al Titolare, American Express avrà diritto al Riaddebito Totale, anche qualora sia stata ottenuta l'Autorizzazione dall'Ufficio competente.

n. Speciali termini e condizioni per particolari settori merceologici

L'Accordo prevede speciali termini e condizioni per gli Esercizi Convenzionati che operino in uno dei seguenti settori:

- Alberghiero.
- Parcheggio veicoli.
- Noleggio veicoli.
- Vendite veicoli.
- Ristorazione.
- Agenzie investigative e di sicurezza; Night Clubs; Servizi personali; Porta a Porta; Servizi rapidi di ristorazione; Cauzioni e Garanzie; Vendita all'asta; Imposte; Compensi per attività di brokeraggio e compensi per attività di consulenza finanziaria; Tariffe premium per servizi telefonici; Vendite Servizi e merci tramite Internet.
- Donazioni per beneficenza.
- Telecomunicazioni.
- Assicurazioni.
- Esercizi centralizzati on line.
- Taxi.

Gli Esercizi Convenzionati che svolgano la loro attività in uno dei suddetti settori, dovranno attenersi strettamente alle speciali norme previste nell'Accordo.

o. Procedure di reclamo

L'Esercizio Convenzionato può presentare reclamo al Servizio Esercizi Convenzionati presso American Express Services Europe Limited – Sede secondaria per l'Italia – Largo Caduti di El Alamein n. 9 – 00173 Roma, mediante lettera raccomandata a/r o consegnata a mano ovvero tramite il servizio telefonico al n. 06. 72490.

Il Servizio per gli Esercizi Convenzionati evade la richiesta nei più brevi tempi operativi possibili.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Apertura di credito Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma (linea di credito) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati.

Apertura di credito rotativa (revolving) Apertura di credito (appoggiata o meno a una carta di plastica) nella quale il fido si ricostituisce man mano che si effettuano i rimborsi, consentendo all'utilizzatore di effettuare ulteriori spese.

ATM (Automated Teller Machine) Sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permette al titolare di una carta di credito/debito di effettuare prelievi di contanti, nonché di avere informazioni sulla propria situazione contabile.

Carta di credito revolving (revolving card) Carta di credito, utilizzabile presso tutti i negozi convenzionati, alla quale è associata una linea di credito rotativa (il fido, cioè, si ricostituisce man mano che si fanno rimborsi). Consente di rateizzare i pagamenti, dietro pagamento di un tasso di interesse variabile sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto. E' pertanto la tipologia di carta di plastica che veramente configura un credito nei confronti del titolare.

Centrale Rischi Organizzazione che fornisce alle società aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche,...) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

Cessione del quinto dello stipendio Forma di finanziamento ottenibile esclusivamente da lavoratori dipendenti, sia pubblici che privati (per questi ultimi sono comunque previsti alcuni requisiti, sia di tipo personale che relativi all'azienda presso cui il consumatore è impiegato).

E' un prestito non finalizzato, a tasso di interesse fisso, con esborso iniziale in un'unica soluzione e rimborso secondo un piano predefinito a rate costanti e comunque non superiori alla quinta parte dello stipendio mensile. Il rimborso delle rate è automatico, con trattenuta sulla busta paga da parte del proprio datore di lavoro.

Circuito di spendibilità Insieme di negozi convenzionati con un determinato circuito di pagamento (Visa, Mastercard, American Express, Diners, ecc.) e presso i quali sono utilizzabili tutte le carte di credito/debito ammesse a quel circuito.

Convenzionato (dealer) Rivenditore di beni o servizi (auto, elettrodomestici, viaggi ..) che, grazie alla stipula di convenzioni con uno o più istituti finanziari, è abilitato a concedere finanziamenti rateali ai propri clienti, ricevendo dagli istituti stessi una provvigione per il suo servizio.

Convenzione Accordo stipulato tra un negoziante ed un istituto finanziario, in base al quale il negoziante ottiene la possibilità di proporre ai propri clienti i prodotti di finanziamento forniti dall'istituto, impegnandosi ad istruire la pratica e ad inviarla al finanziatore; per contro, il finanziatore si riserva di valutare la richiesta e di procedere all'erogazione del finanziamento, versando una provvigione al negoziante per il suo contributo all'operazione.

Credit bureau Servizio fornito dalle Centrali Rischi alle proprie società clienti (istituti bancari, finanziarie) che prevede la comunicazione di informazioni sulla storia creditizia dei soggetti censiti, in base alle quali l'istituto finanziario potrà valutare l'affidabilità creditizia di un soggetto richiedente un finanziamento.

Credit scoring Procedura automatizzata di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Centrali Rischi, società fornitrici di dati pubblici, ecc.). Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

Credito rotativo (revolving) E' una forma di credito che viene attuata mettendo a disposizione del cliente una determinata somma di denaro equivalente al fido, utilizzabile in una o più soluzioni, la cui disponibilità si ripristina una volta che vengono effettuati i rimborsi. Può essere appoggiata o meno ad una carta di credito.

Debito residuo Porzione di un prestito (a titolo di capitale, che non include cioè gli interessi) che il debitore deve ancora versare al creditore.

Durata del finanziamento Intervallo temporale concordato dal creditore e dal debitore entro cui il debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati.

Erogazione Atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del debitore (nel caso di prestiti non finalizzati) o del rivenditore convenzionato (nel caso di prestiti finalizzati) l'importo concesso in prestito e con il quale si perfeziona il contratto di credito.

Estinzione anticipata Facoltà di estinguere il prestito anticipatamente rispetto al termine concordato, eventualmente dietro pagamento di un eventuale onere aggiuntivo. In caso di estinzione anticipata al debitore viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi e, se previsto nel contratto, di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge (nel caso del credito al consumo tale limite è indicato per legge nel 1% del capitale residuo).

Fido Esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di plastica.

Garanzia Valore presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il creditore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca su un bene fisico, come una casa o macchina) o personali (come per esempio la firma di un coobbligato, una fideiussione).

Insolvenza Mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore.

Interessi di mora Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.

Linea di credito Somma concessa in prestito da un soggetto finanziatore (associata ad un conto corrente o ad una carta di plastica), utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo modalità e tempi previsti contrattualmente.

Piano di ammortamento Modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il debito residuo.

PIN (Personal Identification Number) Codice di identificazione personale connesso al possesso di una carta di credito/debito. Va digitato in occasione di prelievi di denaro presso gli sportelli automatici delle banche o presso gli esercizi autorizzati, se carta di debito.

POS (Point Of Sale) Terminale collocato presso gli esercenti convenzionati che consente al negoziante di verificare la validità di una carta di credito/debito, di comunicare all'ente finanziatore l'entità della spesa da finanziare, di ricevere l'approvazione al pagamento e di emettere una ricevuta.

Prestito finalizzato Finanziamento acceso generalmente presso un rivenditore di beni o servizi per dilazionare il prezzo di acquisto; il negoziante ha stipulato una convenzione con una o più finanziarie per la fornitura di servizi finanziari ai propri clienti e riceve, oltre al prezzo di acquisto, una provvigione per i finanziamenti concessi. L'importo è erogato direttamente al negoziante.

Prestito personale Finanziamento non finalizzato di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse in genere fisso e rimborsabile secondo un piano di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

Quota capitale Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito.

Quota interessi Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul capitale residuo.



Rata Versamento periodico da corrispondere all'ente finanziatore come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

Rata minima Prevista per le carte di credito revolving, è l'importo minimo che il debitore è tenuto a rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria; in ogni caso è stabilita in modo tale che almeno la quota interessi sia sempre rimborsata interamente.

Rischio di credito Rischio che un debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'ente finanziatore.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) Indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento. Comprende gli oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di apertura pratica e spese assicurative.

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

TEGM (Tasso effettivo globale medio) La rilevazione trimestrale ha per oggetto i tassi effettivi globali medi praticati dal sistema finanziario in relazione alle categorie omogenee di operazioni di finanziamento, ripartite in diverse classi di importo; tali tassi medi aumentati della metà rappresentano la soglia limite da non superare affinché non si configuri il reato d'usura.