

Documento di Sintesi e Foglio Informativo delle Carte Prepagate 2Pay IMEL Srl

Il presente documento viene redatto in ottemperanza alla vigente disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e si propone di fornire al cliente una chiara informazione sulle condizioni contrattuali maggiormente significative del contratto cui esso si riferisce.

Si precisa che, il servizio di carte prepagate oggetto del contratto non è in alcun modo personalizzabile. Conseguentemente, così come previsto dalle disposizioni di vigilanza sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari si verifica che il presente documento costituisce al tempo stesso foglio informativo e documento di sintesi del contratto, per coincidenza dei contenuti.

1. INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO: IMEL EMITTENTE.

Denominazione e forma giuridica: 2Pay IMEL Srl
Istituito di Moneta Elettronica
Sede legale ed amministrativa: Via Ludovico Bressan, 8 - 35132 Padova
Albo IMEL n. 36051.1 - Codice Fiscale e Partita IVA 04756032286
Autorizzazione Banca d'Italia n. 0644013/14 del 24/06/2014
Numero di registro delle imprese 04756030286
Sito Internet: www.2pay.it

2. CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche del servizio.

Il contratto ha per oggetto la fornitura di un servizio di carta prepagata fruibile mediante smartphone connesso ad internet, che consente di trasferire fondi da una carta prepagata ad un'altra carta prepagata emessa da 2Pay Imel Srl e da e verso conti correnti.

La carta prepagata può essere di due tipi:

- **Nominativa**, quando il titolare della carta è individuato ed assoggettato agli obblighi di adeguata verifica in materia di contrasto al riciclaggio e al terrorismo internazionale;

- **Anonima**, quando il titolare della carta è individuato anagraficamente ma non ancora assoggettato agli obblighi di adeguata verifica in materia di contrasto al riciclaggio e al terrorismo internazionale. In tal caso sarà possibile ricaricare, effettuare transazioni o prelievi fino ad un importo massimo di Euro 2.500 per anno civile. Inoltre non sarà possibile effettuare transazioni / trasferimenti di fondi per importi superiori o uguali a 1.000 euro per singola transazione / trasferimento, né potrà essere rimborsato al titolare della carta un importo complessivo pari a superiore a Euro 1.000 nello stesso anno civile. Nell'arco di 7 (sette) giorni non sarà possibile effettuare trasferimenti di fondi il cui importo complessivo sia superiore o uguale a Euro 1.000.

Le carte sono quindi strumenti di pagamento che incorporano moneta elettronica.

Rischi tipici del servizio

Il rischio principale è quello legato allo smarrimento o alla sottrazione dello smartphone su cui è installata la APP di fruizione della carta prepagata, e del conseguente uso fraudolento della stessa. Questo rischio può essere ridotto se l'utente osserva la massima attenzione nella custodia dello smartphone, e soprattutto se NON conserva all'interno dello stesso in alcun modo il codice PIN per utilizzare la APP ed adotta la diligenza del caso.

Il servizio è infine soggetto al rischio di frodi telematiche, che possono portare all'indebito utilizzo della carta. Frodi il cui rischio è ineliminabile nonostante che l'intermediario si avvalga dei migliori presidi di sicurezza disponibili sul mercato.

3. ELENCO COMPLETO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE

Quota di emissione della carta	Zero
Quota di rinnovo della carta	Zero
Massimale standard di avvaloramento della carta prepagata. Il massimale standard di avvaloramento della carta qui indicato potrà essere elevato su richiesta da parte dell'Utente a 2Pay IMEL S.r.l., all'esito di insindacabile valutazione volta per volta condotta da 2Pay medesima, considerando in particolare l'utilizzo della carta e le esigenze di sicurezza.	€ 5.000
Commissione di ricarica per Utente Corporate o Merchant a mezzo trasferimento fondi da altra carta prepagata 2Pay. Questa commissione potrà a fini promozionali non essere applicata a discrezione di 2Pay IMEL S.r.l.	€ 0,02
Commissione di addebito per Utente Corporate o Merchant per trasferimento fondi da carta prepagata 2Pay a carta prepagata 2Pay. Questa commissione potrà a fini promozionali non essere applicata a discrezione di 2Pay IMEL S.r.l.	€ 0,02
Commissione per il trasferimento di fondi da parte di Utente Corporate o Merchant verso conti correnti mediante bonifico. Detta commissione potrà non essere applicata, a discrezione di 2Pay IMEL S.r.l., in relazione ad iniziative commerciali e/o promozionali di 2Pay IMEL S.r.l. e/o di società del gruppo di cui essa fa parte.	0,50% dell'importo trasferito
Spese di blocco della carta	Zero
Spese di riemissione della carta	Zero
Spese di bonifico verso conti correnti	€ 1,00
Commissione per il passaggio della carta da anonima a nominativa per Utente privato	€ 2,00
Commissione per il passaggio della Carta da anonima a nominativa per un Utente Corporate o Merchant	€ 5,00
Estratto conto (cartaceo)	€ 20,00
Invio dettaglio delle transazioni effettuate (cartaceo)	€ 20,00
Commissione annua anticipata richiesta all'Utente privato per il mantenimento e la gestione della Carta nominativa. Questa commissione potrà, a fini promozionali, non essere applicata a discrezione di 2Pay IMEL S.r.l.	€ 2,00
Commissione annua anticipata richiesta all'Utente Corporate o Merchant per il mantenimento e la gestione della carta nominativa. Questa commissione potrà a fini promozionali non essere applicata a discrezione di 2Pay IMEL S.r.l.	€ 5,00
Commissione per la ricarica della carta mediante carta di credito.	2% dell'importo ricaricato
Costo massimo per chiamata telefonica al Servizio Clienti (per minuto o frazione di minuto, senza scatto alla risposta)	€ 0,50
Spese di chiusura rapporto e/o somma al di sotto della quale il	€ 5,00

rimborso di moneta elettronica non è previsto	
Imposta di bollo su e/c con addebiti e accrediti superiori a € 77,47	€ 2,00

L'Utente si riconosce obbligato al pagamento degli eventuali oneri di carattere fiscale, presenti e futuri, relativi ai servizi oggetto del presente contratto ed al loro utilizzo. Dette somme saranno addebitate da 2Pay IMEL S.r.l. sulla carta, ovvero qualora nella carta non sussista sufficiente provvista, mediante addebito SDD sul conto corrente indicato dall'Utente nella APP. A tal fine, con l'accettazione del contratto, l'Utente rilascia autorizzazione all'addebito SDD delle suddette commissioni.

4. SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE DISCIPLINANO IL SERVIZIO, CON EVIDENZA DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE RIGUARDANO IL DIRITTO DI RECESSO SPETTANTE AL CLIENTE E ALL'INTERMEDIARIO, I TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO ED I MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE DI CUI IL CLIENTE PUO' AVVALERSI.

COME OTTENERE LA CARTA

La carta può essere ottenuta semplicemente scaricando ed attivando la APP sul proprio smartphone.

CARICAMENTO DELLE CARTE E PORTALE

Mediante la APP o il Website di 2Pay IMEL Srl il cliente potrà ricaricare la carta, controllarne i movimenti, effettuare operazioni, verificare le condizioni applicate ed accedere ai servizi accessori alla carta prepagata.

PAGAMENTO E TRASFERIMENTO DI FONDI

L'importo delle transazioni effettuate con la carta prepagata utilizzabile mediante smartphone, comporterà che le stesse verranno scaricate della moneta elettronica su di esse disponibile.

Qualora, in qualsiasi momento, l'importo delle transazioni effettuate con le carte (comprese tutte le spese o commissioni) risulti eccedente il saldo della moneta elettronica disponibile, l'IMEL si riserva il diritto di non autorizzare la transazione.

Le somme di denaro corrispondenti alla moneta elettronica caricata sulle carte prepagate degli Utenti di 2Pay sono depositate presso una o più banche autorizzate ad operare in Italia (c.d. Banche Depositatarie), in conti intestati a 2Pay IMEL S.r.l. con l'indicazione che si tratta di beni di terzi (c.d. Conti Moneta); questi conti sono tenuti distinti dai conti propri di 2Pay IMEL S.r.l. (Cap. IV, Sez. II, punto 3, pag. 61-62 del Provvedimento di Banca d'Italia del 17 maggio 2016 Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica). L'elenco aggiornato delle Banche Depositatarie di 2Pay è costantemente consultabile dalla sezione trasparenza del sito www.2pay.it.

I trasferimenti di fondi mediante la APP sono immediati quando avvengono da una carta 2Pay ad un'altra. Quando, invece, i trasferimenti di fondi avvengono da un conto corrente alla carta, o dalla carta 2Pay al conto associato, essi rispettano la Direttiva PSD ed in particolare: i) richiedono 1 (un) giorno di valuta; ii) le operazioni di trasferimento fondi dalla carta al conto corrente associato, ordinate dall'Utente successivamente alle ore 13:00, si considerano disposte il giorno lavorativo successivo.

Ad ogni ricarica sulla carta 2Pay fatta con bonifico da un conto corrente e, viceversa, ad ogni trasferimento di fondi dalla carta 2Pay a un conto corrente mediante bonifico, corrisponde un trasferimento dello stesso importo da e verso il Conto Moneta nella Banca Depositataria.

RIMBORSI

Per ottenere il rimborso della liquidità disponibile sulla carta prepagata il cliente deve chiudere il conto e disinstallare la APP richiedendo a 2Pay IMEL S.r.l. contestualmente, con apposita funzione, il rimborso della liquidità giacente sul proprio conto corrente associato alla carta.

Se la carta dell'Utente è una carta anonima, esso potrà ottenere il rimborso con un trasferimento di fondi dalla carta verso un proprio conto corrente bancario, fornendo i dati necessari per eseguire l'operazione e previa autorizzazione da parte di 2Pay IMEL S.r.l. Questa operazione può avvenire nel rispetto di tutti e tre i seguenti limiti: i) la singola operazione di trasferimento fondi ha un importo massimo di Euro 999,99; ii) nell'arco di 7 (sette) giorni non possono essere rimborsati più di Euro 999,99 complessivi, anche se frazionati in più operazioni; iii) in uno stesso anno civile non possono essere rimborsati più di Euro 999,99 complessivi, anche se frazionati in più operazioni.

Se, al momento dell'estinzione della carta anonima, il saldo da rimborsare è superiore ad Euro 999,99, l'Utente dovrà prima completa la registrazione sulla APP per rendere nominativa la carta.

L'Utente che ha una carta nominativa può trasferire, con un bonifico dalla carta al proprio conto corrente associato, importi superiori al limite di Euro 999,99 (per singola operazioni, settimanali o annui).

VALIDITA' DELLA CARTA

La carta ha validità di 4 anni dal momento dell'emissione ed è utilizzabile fino al termine di validità.

COMUNICAZIONI PERIODICHE.

L'IMEL mette gratuitamente a disposizione del cliente il saldo della carta emessa, il dettaglio analitico delle transazioni effettuate con la carta nonché il presente documento nell'area riservata del website di 2Pay IMEL Srl. In tal modo l'IMEL ottempera agli obblighi in materia di trasparenza sui servizi bancari e finanziari. Salvo disponibile e movimenti per ciascuna carta prepagata sono aggiornati alla data dell'interrogazione effettuata compatibilmente con i tempi massimi di esecuzione delle singole transazioni riportati nel presente contratto e con i tempi di veicolazione dei flussi telematici che contengono le medesime.

Il cliente ha la facoltà di chiedere in qualsiasi momento, a proprie spese ed alle condizioni economiche vigenti pro tempore, l'elaborazione e la spedizione del rendiconto cartaceo delle transazioni effettuate con le carte unitamente al documento di sintesi delle condizioni contrattuali scrivendo una email al recapito info@2pay.it

DETTAGLIO DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE

Documento di Sintesi e Foglio Informativo delle Carte Prepagate 2Pay IMEL Srl

Il cliente potrà ottenere i dettagli di qualsiasi transazione nei 10 anni successivi alla data in cui questa è stata effettuata. Per ottenere tali dettagli, dovrà farne richiesta per iscritto a 2Pay IMEL Srl presso la sede legale.

RESPONSABILITA' DEL CLIENTE

La carta prepagata fruibile mediante la APP caricata sullo smartphone del cliente dovrà essere utilizzata solo da quest'ultimo e non dovrà essere consentito l'accesso ad altre persone. Il Cliente sarà responsabile per ogni violazione dei termini di utilizzo delle carte e per ogni perdita o danno derivante da qualunque utilizzo illecito di una carta, comprese le transazioni non autorizzate.

In caso di smarrimento o furto dello smartphone, falsificazione o contraffazione della USIM, anomalie od accessi non autorizzati sulla APP l'Utente è tenuto a darne immediata comunicazione al Servizio Clienti ed a bloccare con apposita funzione disponibile sul Website la carta prepagata. L'Utente è, in ogni caso, obbligato anche a presentare tempestivamente idonea e circostanziata denuncia alle Autorità competenti ed a trasmetterne entro 30 giorni copia al Servizio Clienti di 2Pay. Qualora l'Utente non rivesta la qualifica di consumatore, in deroga al regime di responsabilità previsto dall'art. 12 del Decreto Legislativo n. 11/2010, assume a proprio esclusivo carico e illimitatamente ogni rischio di perdite economiche per operazioni non autorizzate effettuate prima della comunicazione a 2Pay o del blocco attuato mediante il Website.

Qualora una transazione avvenga con utilizzo del PIN. L'utilizzo del PIN comporterà che la transazione s'intenderà in ogni caso autorizzata dal Cliente. Conseguentemente lo stesso ne assumerà piena responsabilità.

Il Cliente s'impegna a tenere indenne l'IMEL da qualunque onere o spesa legale conseguente all'utilizzo fraudolento delle carte.

ESCLUSIONI E LIMITAZIONI DI RESPONSABILITA' DELL'IMEL

L'IMEL non è responsabile per alcuna perdita o danno causati dall'accesso non autorizzato alla APP o al Website di 2Pay IMEL Srl.

L'IMEL non è in alcun modo responsabile per qualsiasi utilizzo illecito o non autorizzato delle carte.

L'IMEL non è responsabile per alcun inadempimento che dipenda direttamente o indirettamente da qualsiasi causa che esuli dal proprio controllo, comprese, a titolo esemplificativo, una mancanza di fondi e/o un guasto dei servizi di rete o dei sistemi di elaborazione dei dati.

L'IMEL non è responsabile per alcuna perdita di profitti o di affari, né per danni indiretti, consequenziali, speciali o punitivi.

Se una la carta prepagata non funziona per problemi software della APP dell'IMEL, la responsabilità dell'IMEL sarà limitata alla fornitura di aggiornamenti o modifiche della APP funzionali a risolvere il problema per il futuro.

Nei limiti consentiti dalla legge, sono espressamente escluse tutte le condizioni o garanzie operanti per legge, per regolamento o in base ad altre fonti.

RISOLUZIONE, SOSPENSIONE E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è stipulato a tempo indeterminato. L'Utente ha facoltà di recedere in qualunque momento semplicemente disinstallando la APP dallo smartphone ed esprimendo contestualmente la propria volontà in tal senso. Qualora vi sia giustificato motivo, 2Pay ha facoltà di recedere dal presente contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione all'Utente mediante la APP o il Website. In tal caso l'efficacia del recesso è contestuale.

MODIFICA ALLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.

2Pay si riserva la facoltà di modificare e/o integrare unilateralmente le condizioni del presente contratto, dandone adeguata evidenza all'Utente come "Proposta di modifica unilaterale del Contratto", anche in senso sfavorevole all'Utente, con un preavviso di almeno 2 mesi mediante comunicazione scritta o messa a disposizione sulla APP e sul Website; in questo caso, l'Utente ha sempre il diritto di recedere dal contratto, entro la data prevista per l'entrata in vigore della modifica, senza spese di chiusura. Decorso il termine previsto senza che l'Utente abbia esercitato il recesso, le modifiche si intendono accettate. 2Pay si riserva altresì le più ampie facoltà di modifica delle caratteristiche tecniche del servizio, dandone ovviamente informativa all'Utente.

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE.

L'Azienda può presentare reclamo a 2Pay a mezzo email indirizzando il reclamo a 2Pay Imel S.r.l. - Ufficio Reclami c/o Servizio Clienti, Italia, via e-mail all'indirizzo di posta elettronica: ufficio.reclami@2pay.it. 2Pay è tenuta a rispondere entro e non oltre 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo. Qualora 2Pay accetti le ragioni dell'Utente, deve comunicare a quest'ultimo i tempi entro i quali si impegna a provvedere; in caso contrario deve esporre in maniera chiara ed esauriente le ragioni del mancato accoglimento del reclamo. Qualora l'Utente non sia soddisfatto della risposta ricevuta da 2Pay o non abbia ricevuto alcuna risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (di seguito anche ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF, l'Utente può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure consultare la guida all'ABF disponibile nel sito internet di 2Pay. L'Utente può, inoltre, richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui 2Pay aderisce, anche in assenza di preventivo reclamo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

LINGUA DEL CONTRATTO.

Il contratto è redatto in lingua italiana.

LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE.

Il presente contratto è disciplinato dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia dovesse sorgere in relazione alla sua interpretazione ed esecuzione il Foro competente è esclusivamente quello di Milano.