

Torino, 30 giugno 2020

**Comunicazione ai portatori della Carta Flash al Portatore Ricaricabile e della Carta Flash Banca 5.**

Gentile Cliente,

ci sono delle novità che riguardano la sua carta.

**Adeguata verifica del portatore della carta.**

A seguito dell'entrata in vigore della normativa introdotta dalla V Direttiva Antiriciclaggio<sup>1</sup>, la Banca è tenuta ad effettuare l'identificazione e l'adeguata verifica dei portatori di carta prepagata **entro il 31 agosto 2020**.

Al fine di adempiere tali obblighi, le chiediamo di presentarsi presso la sua filiale (o la filiale della Banca a Lei più comoda) entro il 31 agosto 2020 per rispondere ad alcune domande, portando con sé:

- un documento di identità valido
- il suo codice fiscale
- la carta prepagata.

Se non si presenterà presso una filiale della Banca entro il 31 agosto 2020, la Banca non potrà proseguire nel rapporto e la sua carta non sarà più utilizzabile dal 1° settembre 2020. In tal caso:

- la presente deve intendersi come comunicazione di recesso dal contratto della sua carta con effetto dal 1° settembre 2020,
- resterà a sua disposizione l'eventuale importo monetario residuo, che potrà ritirare entro 10 anni dalla data di efficacia del recesso, con le modalità indicate nell'Allegato A.

Se si presenterà presso una filiale della Banca entro il 31 agosto 2020, potrà chiedere, in sostituzione della sua carta al portatore, una carta nominativa, che consente un'operatività maggiore rispetto alla sua carta al portatore, conservando lo stesso supporto plastico<sup>2</sup>, i relativi dati (come IBAN, PIN, numero carta, scadenza, ecc.) e le medesime condizioni economiche<sup>3</sup>.

Per informazioni sulle carte prepagate nominative e sulle relative condizioni contrattuali può rivolgersi ad una qualsiasi filiale della Banca o consultare i Fogli Informativi disponibili presso le filiali e sul sito internet della Banca.

**Nuovi limiti operativi per le operazioni a distanza. Proposta di modifica unilaterale del contratto**

La normativa di recepimento della V Direttiva Antiriciclaggio ha anche previsto un nuovo limite di utilizzo delle carte prepagate al portatore<sup>4</sup>.

È necessario quindi modificare il contratto della sua carta. A tal fine le proponiamo le modifiche indicate nell'Allegato B con decorrenza dal 1° settembre 2020.

Da tale data non potrà utilizzare la sua carta per effettuare:

- ricariche superiori a 50 euro di utenze telefoniche cellulari tramite dispositivo mobile/APP,

<sup>1</sup> Direttiva UE 2018/843, recepita con D.Lgs. n. 125/2019.

<sup>2</sup> Se la sua carta è una Carta Flash Banca 5 e richiede una carta prepagata nominativa, non è possibile mantenere lo stesso supporto plastico e i dati della Carta Flash Banca 5; in questo caso la Banca le consegna un nuovo supporto plastico.

<sup>3</sup> Fanno eccezione le condizioni economiche dei servizi presenti sulla carta nominativa ma non su quella al portatore.

<sup>4</sup> Art. 23 comma 3, lett. f-bis, del D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. n. 125/2019.

- o operazioni di pagamento superiori a 50 euro a favore di esercenti tramite tecniche di comunicazione a distanza. Ricordiamo che tali operazioni possono essere effettuate solo tramite telefono a condizione che gli esercenti utilizzino un POS fisico nel territorio della Repubblica Italiana.

Nessuna modifica è apportata alle condizioni economiche applicate.

Se non intende accettare le modifiche proposte, ha diritto di recedere dal contratto, senza spese, entro la data di efficacia delle stesse.

La presente comunicazione è effettuata ai sensi dell'art. 126-sexies del D.Lgs. n. 385 del 1993 (Testo Unico Bancario).

\* \* \* \* \*

Se lei è portatore di più carte della tipologia di quelle sopra indicate, questa comunicazione si riferisce ai contratti di tutte le sue carte.

La Filiale On Line della Banca è a sua disposizione. Il gestore on line le risponderà dall'Italia:

- al numero verde gratuito 800.303.303 (+39 011 8019.200 dall'estero);
- dal lunedì al venerdì dalle 7:00 alle 24:00 e il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19.

Se la sua carta è una Carta Flash Banca 5, la Filiale On Line Banca 5 è a sua disposizione. Il gestore on line le risponderà dall'Italia:

- al numero verde gratuito 800.005.005 (+39 02 91717643 dall'estero);
- dal lunedì al venerdì dalle 7:00 alle 24:00 e il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19.

Le porgiamo i nostri più cordiali saluti.

Intesa Sanpaolo S.p.A.

**ALLEGATO A**

Di seguito sono riportate le modalità per richiedere il rimborso dell'importo monetario residuo sulla sua carta.

**Carta Flash al portatore ricaricabile**

Se la sua carta è una carta Flash al portatore ricaricabile, potrà chiedere il rimborso presso una filiale della Banca con le seguenti modalità:

- presentare la carta, che sarà trattenuta dalla filiale
- esibire la seguente documentazione: \_
  - un documento di identità valido
  - il suo codice fiscale.

Se l'importo monetario residuo caricato sulla carta è superiore a 50,00 euro, la filiale procederà al rimborso attraverso un bonifico da accreditare su un conto di pagamento che lei dovrà indicare.

**Carta Flash Banca 5**

Se la sua carta prepagata è una **carta Flash Banca 5** potrà chiederne il rimborso contattando il numero verde \_\_\_gratuito 800.005.005 (+39 02 91717643 dall'estero), e seguendo le istruzioni fornite dall'assistenza telefonica e dalla filiale presso la quale dovrà poi recarsi.

La Banca procederà al rimborso attraverso un bonifico da accreditare su un conto di pagamento che lei dovrà indicare.

**ALLEGATO B**  
**PROPOSTA DI MODIFICA UNILATERALE**  
**DEL CONTRATTO DELLA CARTA FLASH AL PORTATORE RICARICABILE E DEL CONTRATTO DELLA CARTA FLASH BANCA 5**  
(art. 126-sexies del D.Lgs. 385/1993 -Testo Unico Bancario),

Di seguito sono riportate le modifiche che la Banca propone di apportare al contratto della Carta Flash al portatore ricaricabile e al contratto della Carta Flash Banca 5.

Le modifiche hanno efficacia dal 1° settembre 2020. Se non intende accettare queste proposte di modifica contrattuale, ha diritto di recedere dal contratto, senza spese.

Se Lei è portatore di più Carte Flash al portatore ricaricabile e/o Carte Flash Banca 5, questo documento si riferisce ai contratti di tutte le sue carte.

**LIMITI DI UTILIZZO DELLA CARTA**

I limiti di utilizzo della Carta sono integrati con i seguenti nuovi limiti

Limiti dei pagamenti a favore di Esercenti mediante tecniche di comunicazione a distanza. Tali operazioni possono essere effettuate solo tramite telefono a condizione che gli Esercenti utilizzino un POS fisico nel territorio della Repubblica Italiana.

**Limite per pagamento**

50,00 euro

Limiti delle ricariche di utenze telefoniche cellulari dei gestori indicati nel Foglio Informativo tramite il Dispositivo Mobile

**Limite per ricarica**

50,00 euro