

- [Documento di sintesi Carta Platino Business, Carta Oro Business e Carta Business American Express® per le piccole e medie imprese](#)
- [Avviso "principali norme di trasparenza"](#)
- [Foglio informativo Carta Platino Business, Carta Oro Business e Carta Business American Express®](#)
- [Informativa generale](#)
- [Come utilizziamo i suoi dati](#)

## REGOLAMENTO GENERALE DELLA CARTA BUSINESS, CARTA ORO BUSINESS E CARTA PLATINO BUSINESS AMERICAN EXPRESS® PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**SB10 I dati sono aggiornati al 19/06/2008**

La Carta Business, la Carta Oro Business e la Carta Platino Business American Express per le piccole e medie imprese ("Carta") viene rilasciata dall'American Express Services Europe Limited ("American Express") - società costituita secondo il diritto inglese, con sede secondaria in Italia in Largo Caduti di El Alamein n.9, 00173 – Roma, iscritta al Registro delle Imprese di Roma /Cod. Fisc./P.IVA n. 05090991000 e nell'Elenco Speciale di cui all'Art. 107 del D. Lgs. n. 385/93 al n. 194415, a dipendenti e/o amministratori e/o collaboratori di ditte e/o società che ne facciano richiesta ("Società"), alle seguenti condizioni:

### **1. Accettazione della domanda.**

La domanda di concessione della Carta ha valore di proposta, che si considererà accettata dall'American Express solo al momento e nel luogo dell'eventuale ricezione della Carta stessa da parte del richiedente. La persona a cui viene rilasciata ("Titolare") deve, non appena ne sarà in possesso, firmare la Carta nonché le eventuali Carte sostitutive rilasciate in caso di rinnovo o smarrimento o furto.

### **2. Validità della Carta.**

La Carta si intende concessa a tempo indeterminato, salvo quanto previsto dall'Art. 11. L'eventuale data di scadenza stampigliata sulla Carta si intende inserita solo a scopi di sicurezza e, pertanto, non inciderà sulla durata a tempo indeterminato del rapporto. La quota annuale verrà addebitata in via anticipata e con decorrenza dalla data del rilascio della Carta.

### **3. Uso della Carta.**

La Carta può essere utilizzata esclusivamente e personalmente dal Titolare presso gli esercizi convenzionati con l'American Express (gli "Esercizi") per ottenere la fornitura di merci e/o servizi che verrà pagata per suo conto da quest'ultima, cui il Titolare conferisce espresso ed irrevocabile mandato per l'oggetto. Il Titolare che fa uso della Carta è tenuto a custodirla con diligenza per impedirne qualsiasi uso da parte di terzi ed è tenuto, altresì, a sottoscrivere, con la stessa firma da lui apposta sulla medesima, il modulo "Memoria di Spesa" predisposto dall'American Express e redatto dall'Esercizio, ovvero lo scontrino predisposto dal terminale (POS) eventualmente in dotazione all'Esercizio. Con la sottoscrizione della Memoria di Spesa o dello scontrino il Titolare conferma la conclusione della transazione e riconosce che l'importo su di essi riportato è esatto, pagabile all'Esercizio ed addebitabile a se stesso o alla Società e rinuncia a qualsiasi eccezione nei confronti dell'American Express circa l'avvenuta conclusione della transazione e la sua accettazione della merce e/o servizi acquistati. L'American Express potrà

comunque pretendere dal Titolare o dalla Società il pagamento degli addebiti relativi all'utilizzazione della Carta anche in caso di mancata sottoscrizione della Memoria di Spesa e/o dello scontrino, ove siano comunque stati ordinati e/o acquistati servizi o merci dal Titolare a fronte della esibizione e/o comunicazione degli estremi della Carta per il relativo pagamento (es. ordini telefonici e/o per corrispondenza e/o in via telematica). L'Esercizio presso cui il Titolare intende utilizzare la Carta potrà richiedere a quest'ultimo l'esibizione di un documento di riconoscimento in corso di validità che ne attesti l'identità. I prelievi di denaro contante e/o Travelers Cheques, ove autorizzati dall'American Express mediante conferma alla Società e/o al Titolare di apposito codice segreto personale (P.I.N.), non potranno eccedere prefissati importi settimanali, fermo restando che l'accesso a tale servizio è soggetto a valutazioni discrezionali dell'American Express che potrà rifiutare l'attivazione ovvero stabilirne o modificarne nel tempo le modalità d'uso. Il Titolare e/o la Società, cui sia stato confermato il P.I.N., potranno ottenere, nei limiti dei massimali prestabiliti, anticipi di denaro contante da parte degli uffici American Express. Il P.I.N. dovrà essere utilizzato, unitamente alla Carta, esclusivamente dal Titolare e/o della Società, i quali dovranno custodirlo con cura e mantenerlo segreto, evitando di annotarlo sulla Carta ovvero di conservarlo unitamente a quest'ultima od ai propri documenti identificativi. Il Titolare e/o la Società saranno, in ogni caso, responsabili per qualsiasi utilizzo della Carta unitamente al P.I.N., anche se indebito e/o illecito e/o a seguito di smarrimento, furto, falsificazione o contraffazione, fino al momento in cui richiedano il blocco della Carta.

#### **4. Pagamenti – Cessione di crediti.**

La Società e/o il Titolare sono tenuti a rifondere all'American Express l'importo complessivo di tutte le operazioni effettuate con Carta, oltre alle spese accessorie ad esse collegate risultanti dal relativo estratto conto mensile, nonché le spese di emissione, quelle postali e di bollo relative all'invio degli estratti conto e della Carta stessa ("Addebiti"), con pagamento da effettuarsi esclusivamente mediante addebito su conto corrente bancario o postale della Società o del Titolare con valuta 4 giorni dalla data di emissione dell'Estratto Conto. Gli addebiti relativi ai prelievi di contante tramite macchine automatiche non saranno evidenziati nell'estratto conto della Carta, ma solo nell'estratto conto bancario del Titolare con valuta, uguale o successiva alla data dell'operazione, che può variare a seconda della banca presso i cui sportelli l'operazione è effettuata e del giorno dell'operazione stessa. Nel caso in cui il Titolare e/o la Società siano autorizzati, in deroga alla normativa generale, ad effettuare il pagamento a mezzo assegno, lo stesso dovrà essere inviato all'indirizzo di American Express munito di clausola "non trasferibile" ed intestato alla "American Express Services Europe Limited, Filiale di Roma" o in breve "AESEL Filiale Roma". L'obbligazione della Società e/o del Titolare si considererà estinta solo al momento dell'accredito e/o dell'incasso degli importi dovuti da parte dell'American Express. L'American Express potrà addebitare alla Società e/o al Titolare tutti i costi sostenuti in relazione ad assegni e/o addebiti diretti in conto non andati a buon fine con un minimo di Euro 25,00.

L'American Express potrà cedere a terzi, in tutto o in parte, i propri crediti e relativi accessori nei confronti della Società e/o dei Titolari. A tal fine sarà sufficiente semplice comunicazione scritta alla Società e/o al Titolare anche allegata all'estratto conto o ivi stampigliata. In caso di cessione la Società e/o il Titolare dovranno pagare il debito e relativi accessori al cessionario, con le modalità indicate nell'avviso di cessione. Si dà atto che attualmente viene applicata una commissione di euro 0,77 per ogni acquisto di carburante e, nel caso di pagamento con modalità diverse dall'addebito diretto su conto corrente bancario o postale, una commissione di euro 10 per estratto conto. Future variazioni nelle commissioni verranno comunicate ai sensi del successivo Articolo 22.

#### **5. Tasso di cambio.**

Addebiti espressi in valute diverse dall'Euro saranno convertiti in Euro. La conversione in tale valuta sarà effettuata nella data in cui l'Addebito è contabilizzato dall'American Express, che potrà essere anche una data diversa da quella in cui è stata effettuata la spesa, in quanto ciò dipende dalla data in cui l'Addebito è stato sottoposto all'American Express. Se l'Addebito non è in dollari U.S.A., il cambio sarà effettuato tramite dollari U.S.A., il che implica la previa conversione dell'Addebito in dollari U.S.A. e, successivamente, la conversione dell'importo da dollari U.S.A. in Euro. Se l'Addebito è in dollari U.S.A., esso sarà convertito direttamente in Euro. A meno che un particolare tasso di cambio debba essere applicato in base alla legge vigente, la Società e/o il Titolare accettano che il sistema di tesoreria dell'American Express usi per la conversione tassi

basati sui tassi interbancari selezionati dalla stessa American Express tra quelli forniti dalle principali fonti finanziarie il giorno lavorativo precedente alla contabilizzazione, aumentato da un'unica commissione di cambio pari al 2%. Se gli Addebiti sono stati oggetto di conversione da parte di terzi prima di venire sottoposti all'American Express, la conversione sarà effettuata in base ai tassi di cambio applicati da tali terzi.

#### **6. Penali ed altri addebiti per ritardi nei pagamenti.**

In caso di ritardo nel pagamento degli estratti conto, l'American Express potrà addebitare alla Società e/o al Titolare le seguenti somme a titolo di penali e/o di interessi di mora da calcolarsi con le modalità ed ai tassi di cui in appresso, salvo ogni altro suo diritto ai sensi di legge:

a. al trentesimo giorno successivo a quello dell'emissione dell'estratto conto verrà addebitata una penale pari al 2,5% del saldo che risulti ancora scoperto a tale data (importo minimo euro 23 per importi non saldati superiori a euro 255); tale addebito verrà evidenziato nell'estratto conto successivo;

b. al quarantacinquesimo giorno successivo a quello dell'emissione dell'estratto conto verrà addebitata una penale pari all'1,5% del saldo che risulti ancora scoperto a tale data (importo minimo euro 7,75 per importi non saldati superiori a euro 255); tale addebito verrà evidenziato nell'estratto conto successivo;

c. con decorrenza dal sessantesimo giorno successivo a quello dell'emissione dell'estratto conto, su base mensile verrà addebitata una somma pari all'1,5% a titolo di interessi di mora (importo minimo euro 7,75 per importi non saldati superiori a euro 255), da calcolarsi sul saldo che risulti scoperto al 60° giorno dall'emissione dell'estratto conto stesso;

d. con decorrenza dal centocinquesimo giorno successivo a quello dell'emissione dell'estratto conto, saranno dovuti, gli interessi moratori calcolati fino all'integrale soddisfo ad un tasso annuo pari a quello medio, rilevato e pubblicato ai sensi della legge n. 108/1996 per anticipi, crediti personali ed altri finanziamenti effettuati da intermediari non bancari. Inoltre, tutte le spese sostenute dall'American Express per il recupero di quanto dovute, ivi comprese le spese legali, saranno a carico della Società e/o del Titolare inadempiente che dovrà effettuare il pagamento immediato su semplice richiesta dell'American Express. Resta inteso che qualora le suddette penali risultino superiori agli importi addebitabili ai sensi di legge, le stesse si intenderanno ridotte agli importi massimi consentiti dalla legge.

#### **7. Smarrimento o furto della Carta.**

In caso di smarrimento o furto della Carta la Società e/o il Titolare dovranno darne immediata comunicazione per telefono (con conferma per lettera) ovvero per fax o per telegramma al più vicino ufficio dell'American Express, presentare denuncia alle competenti Autorità (Polizia o Carabinieri) ed inviare copia conforme di tale denuncia all'American Express. Fino al ricevimento della comunicazione da parte di American Express, la Società e/o il Titolare rimarranno responsabili per il pagamento di addebiti conseguenti all'illecito uso della Carta da parte di terzi sino ad un massimo di euro 15, eccetto il caso di grave negligenza o dolo, nel qual caso nessuna limitazione di responsabilità sarà applicabile.

#### **8. Controversie con gli Esercizi.**

L'American Express non avrà alcuna responsabilità qualora la Carta non venisse onorata per qualsiasi motivo da un Esercizio, non intendendo in alcun modo garantire l'adempimento degli obblighi facenti carico agli Esercizi nè potendo essa essere responsabile di eventuali restrizioni stabilite dalle Autorità dei vari Paesi in cui la Carta viene utilizzata. In caso di vertenze tra la Società e/o il Titolare e l'Esercizio, il Servizio Clienti American Express, ove richiesto, potrà adoperarsi con ogni ragionevole sforzo per facilitare una bonaria composizione della vertenza stessa; tuttavia, qualsiasi controversia tra la Società e/o il Titolare e l'Esercizio per reclami riguardanti l'accettazione o meno della Carta od i documenti di spesa nonché le merci od i servizi ordinati e/o acquistati mediante la Carta, dovrà essere risolta direttamente tra la Società e/o il Titolare e l'Esercizio in questione, essendo la funzione dell'American Express solo quella di effettuare il pagamento della spesa a nome e per conto della Società e/o del Titolare, i quali, peraltro, potranno esercitare ogni loro diritto agendo direttamente nei confronti dell'Esercizio. La sussistenza dei suddetti reclami o controversie non esclude o sospende l'obbligo della Società e/o del Titolare di pagare tutti gli Addebiti all'American Express nei termini di cui al presente Regolamento.

#### **9. Rimborsi.**

Non potranno essere effettuati rimborsi in contanti per forniture di merci

e/o servizi pagate mediante la Carta.

#### **10. Revoca, sospensione e rinuncia alla Carta**

L'American Express potrà sospendere e/o revocare la Carta – nonché i servizi ad essa collegati – in qualsiasi momento e con effetto immediato. A scopo meramente esemplificativo e non limitativo, la sospensione e/o revoca della Carta e dei servizi ad essa collegati potrà avvenire in caso di comunicazione di dati errati e/o falsi nella domanda di rilascio della Carta ovvero omessa comunicazione nel corso del rapporto della variazione dei dati forniti al momento della richiesta della Carta, insolvenza, variazione dello stato patrimoniale e/o giuridico della Società o del Titolare, mancato pagamento nei termini di cui al presente Regolamento dell'estratto conto, ivi inclusa l'ipotesi del mancato buon fine per qualsiasi motivo degli addebiti sul conto bancario o postale della Società o del Titolare, mancato buon fine degli assegni, ammontare anomalo della spesa rispetto agli standard della Società o del Titolare, prevenzione delle frodi od altre cause non imputabili ad American Express come scioperi, ordini di autorità anche straniere, mancato o difettoso funzionamento di sistemi informatici e di comunicazione ed altri simili eventi al di fuori dal diretto controllo di American Express. L'American Express potrà, inoltre, revocare in qualsiasi momento la concessione della Carta, a sua discrezione e senza necessità di fornire motivazioni, mediante comunicazione scritta alla Società e/o al Titolare con un preavviso di 30 (trenta) giorni. L'utilizzo della Carta implica il rilascio di un'autorizzazione al momento di ciascuna spesa da parte dell'American Express, la quale si riserva la più ampia discrezionalità al riguardo. L'autorizzazione potrà, comunque, essere negata in tutti i casi in cui possa darsi luogo a sospensione o revoca della Carta ai sensi del presente Regolamento. In caso di revoca della Carta, per fatti non imputabili alla Società e/o al Titolare, potrà essere richiesto il rimborso della parte di quota annuale pagata per il rilascio della Carta e corrispondente al residuo periodo di validità non usufruito, ferme restando tutte le obbligazioni assunte mediante l'uso della Carta. La Società e/o il Titolare potranno rinunciare alla Carta in qualsiasi momento e senza indicarne il motivo, mediante invio di comunicazione scritta e restituzione della Carta stessa – invalidata mediante taglio in senso verticale - all'American Express. In caso di rinuncia la Società e/o il Titolare non avranno diritto al rimborso della parte di quota annuale relativo al residuo periodo di validità della Carta. Salvi i casi disciplinati dall'ultimo comma del successivo Art. 14, la revoca, la sospensione o la rinuncia alla Carta Base, comporteranno automaticamente la rispettiva revoca, sospensione o rinuncia di tutte le Carte Supplementari ad essa relative, ai cui Titolari detti eventi devono essere notificati a cura della Società e/o del Titolare della Carta Base, restando American Express sollevata da ogni responsabilità al riguardo. American Express si riserva la facoltà di contattare il Titolare, il quale a tal fine presta il suo consenso, entro i 12 mesi successivi alla cancellazione della Carta al fine di approfondire le motivazioni che hanno determinato la risoluzione del rapporto

#### **11. Proprietà della Carta.**

La Carta rimane di proprietà dell'American Express ed a richiesta della stessa la Società e/o il Titolare dovranno restituirla immediatamente. L'uso della Carta dopo la scadenza o la revoca o durante la sospensione, ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono, è illecito ed è perseguibile anche penalmente.

#### **12. Rinnovo della Carta.**

Salvo rinuncia per iscritto da parte della Società e/o del Titolare almeno due mesi prima della scadenza annuale o revoca della Carta da parte dell'American Express, quest'ultima, addebiterà alla Società e/o al Titolare la quota annuale di rinnovo.

#### **13. Responsabilità Solidale.**

L'obbligo di pagamento delle spese effettuate con Carta e l'adempimento di tutti gli altri obblighi di cui al presente Regolamento graverà in via solidale sul Titolare della Carta Base (per Titolare della Carta Base si intende la persona indicata come tale nella richiesta di Carta) e sulla Società. In caso di rilascio di Carte Supplementari, l'obbligo di pagamento dei relativi addebiti graverà in via solidale sul Titolare della Carta Base, sui Titolari delle Carte Supplementari che hanno effettuato le spese con l'uso della loro Carta e sulla Società, la quale si impegna a portare a conoscenza e garantire l'accettazione del presente Regolamento da parte dei Titolari di Carte Supplementari. La Società che richieda l'emissione di Carte Supplementari si impegna, altresì, ad ottenere il consenso dei rispettivi Titolari al trattamento dei loro dati ai fini

di cui al successivo Art. 20 esonerando l'American Express da qualsiasi responsabilità al riguardo. Qualsiasi evento che comporti la cessazione del rapporto di lavoro o del mandato di amministratore o altro tra la Società ed il Titolare dovrà essere immediatamente comunicato dalla Società e/o dal Titolare all'American Express mediante raccomandata a.r. e contestualmente dovrà essere restituita all'American Express la Carta del Titolare che abbia cessato il rapporto con la Società, ferma restando la responsabilità solidale della Società e del Titolare della Carta Base nonché del Titolare della Carta Supplementare in relazione alle spese da essi effettuate con l'uso della loro Carta per tutti gli obblighi di cui al presente Regolamento fino alla cancellazione della Carta da parte dell'American Express ed il totale pagamento di quanto dovuto all'American Express ai sensi del presente Regolamento.

#### **14. Utilizzo all'estero della Carta.**

La Società e/o il Titolare si obbligano ad utilizzare la Carta all'estero nel rispetto delle norme valutarie protempore vigenti.

#### **15. Estratti Conto.**

L'American Express invierà alla Società ed al Titolare estratti conto mensili - salvo che nel periodo di riferimento non siano state registrate operazioni - con il dettaglio degli Addebiti e conserverà nei propri archivi fotocopie e microfilms delle Memorie di Spesa addebitate al Titolare stesso. La Società e/o il Titolare riconoscono che tali fotocopie e microfilms costituiscono copie conformi agli originali moduli "Memoria di Spesa". In caso di transazioni effettuate a mezzo di terminale (POS) le Memorie di Spesa saranno sostituite dagli scontrini emessi dal terminale stesso o copia di essi, di cui la Società e/o il Titolare riconoscono la validità. La Società e/o il Titolare riconoscono, altresì, come a loro addebitabili, le spese derivanti da operazioni compiute a mezzo di apparecchiature elettroniche anche se queste non rilascino scontrini o documenti di spesa. La Società e/o il Titolare dovranno, a pena di decadenza, comunicare per iscritto mediante raccomandata a.r. all'American Express eventuali reclami sugli estratti conto entro 60 giorni dalla loro ricezione e/o loro pagamento; decorso tale termine gli estratti conto si intenderanno integralmente approvati. Nel caso di reclami per Addebiti relativi a spese presso gli Esercizi, presentati oltre i 60 giorni, ma nei termini della prescrizione ordinaria, l'American Express, eccettuato il caso di errori materiali ad essa attribuibili nella compilazione degli estratti conto, si limiterà a trasmettere tali reclami agli Esercizi, ma non sarà in alcun caso tenuta ad accreditare somme al Titolare ove, a sua volta, non ottenga il riaccredito di tali somme dagli Esercizi, per cui la Società e/o il Titolare si assumono ogni rischio e responsabilità derivanti da loro non tempestive contestazioni. La presentazione di reclamo non sospende l'obbligo di pagamento dell'estratto conto nei termini e con le modalità di cui al presente Regolamento.

Qualora la Società e/o il Titolare richieda il rilascio di duplicati degli Estratti Conto, il relativo costo sarà addebitato come segue: nessun costo per gli Estratti Conto relativi agli ultimi due mesi, Euro 5,00 per ogni Estratto Conto di data anteriore a 2 mesi rispetto alla data di richiesta; euro 50,00 per ogni annualità completa di duplicati (12 copie).

#### **16. Uso di macchine automatiche - Servizi collegati alla Carta.**

L'eventuale uso da parte dei Titolari di macchine automatiche distributrici di contante e/o Travelers Cheques (ATM), comporta l'accettazione delle condizioni stabilite dall'American Express per l'uso di tali macchine, con esonero, in ogni caso, di responsabilità per American Express per il mancato e/o difettoso funzionamento di tali macchine. L'utilizzo della Carta presso macchine automatiche gestite da terzi avverrà ai termini e condizioni previsti dal presente Regolamento ed alle condizioni previste dai terzi gestori del servizio e, in ogni caso, con esonero di responsabilità per American Express per il mancato e/o difettoso funzionamento di tali macchine. American Express, in presenza di un giustificato motivo, quale ad esempio l'evoluzione degli strumenti elettronici di pagamento, potrà collegare diverse funzioni e/o servizi alla Carta. Di ciò verrà data comunicazione alla Società e/o al Titolare, i quali avranno sempre la facoltà di rinunciare alla Carta ai sensi dell'articolo 22 del presente Regolamento nel caso fosse previsto un costo aggiuntivo per tali servizi o funzioni indipendentemente dal loro utilizzo.

#### **17. Assicurazione.**

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1919 Cod. Civ. la Società ed il Titolare con la sottoscrizione del presente Regolamento, autorizzano l'American Express a stipulare un contratto di assicurazione favore del Titolare contro i rischi di morte ed invalidità permanente, totale o parziale,

durante viaggi su mezzi di trasporto di linea. Tale assicurazione sarà operante a condizione che il titolo di trasporto sia stato acquistato mediante utilizzo della Carta (salvo le condizioni di miglior favore per i Titolari di Carta Platino Business) e sarà disciplinata dalle norme della relativa polizza. Resta salva la facoltà dell'American Express di revocare in qualsiasi momento e senza particolari formalità o preavviso il suddetto beneficio ovvero di subordinarlo al pagamento di un premio assicurativo. In quest'ultima ipotesi l'addebito del premio è subordinato al preventivo assenso della Società e del Titolare.

#### **18. Servizi Viaggi d'Affari e Servizio Lifestyle Carta Platino Business.**

La Società e/o i Titolari potranno accedere al Servizio Viaggi d'Affari American Express. Nella fornitura dei suddetti servizi l'American Express agirà come semplice intermediario di viaggi ai sensi della Legge n. 1084/77 salvo che sia diversamente indicato, per cui l'utilizzazione di tali servizi implica l'accettazione del suddetto ruolo dell'American Express da parte della Società e/o Titolare. Ai soli Titolari di Carta Platino Business è, altresì, riservato un servizio c.d. Lifestyle dedicato a soddisfare le loro richieste di carattere personale quali prenotazioni ristoranti, limousine service, acquisto biglietteria teatrale, acquisto beni, ecc. ovvero le richieste di iscrizione ai programmi fedeltà ai soggetti terzi quali, ad esempio, società di autonoleggio, catene alberghiere ecc. ed anche per la fornitura di tali servizi l'American Express agirà quale mero intermediario. La Società e/o il Titolare che richiama i suddetti servizi e/o l'iscrizione ai programmi fedeltà, autorizza fin d'ora ed irrevocabilmente l'American Express sia ad addebitare sul proprio conto Carta tutte le relative spese, anche qualora la richiesta venga effettuata verbalmente e senza la sottoscrizione di Memoria di Spesa da parte del Titolare, sia a comunicare ai soggetti interessati i propri dati che saranno da questi gestiti, in qualità di autonomi titolari del trattamento, esclusivamente ai fini dell'erogazione del servizio richiesto e/o della partecipazione al programma fedeltà per il quale è stata richiesta l'iscrizione. Nel caso di successiva cancellazione delle prestazioni richieste o, comunque, non utilizzo per qualsiasi motivo delle stesse da parte della Società e/o del Titolare, eventuali rimborsi saranno possibili solo nei limiti ed alle condizioni dei soggetti erogatori delle stesse, escludendosi qualsiasi responsabilità dell'American Express al riguardo.

#### **19. Elezione di domicilio.**

Per la ricezione degli estratti conto nonché per qualsiasi comunicazione e controversia relativa alla Carta, la Società ed il Titolare eleggono domicilio all'indirizzo indicato nella domanda di concessione della Carta stessa. Eventuali cambiamenti di domicilio dovranno essere comunicati all'American Express per iscritto, mediante raccomandata a/r.

#### **20. Informazioni sulla Società e sul Richiedente/Titolare - Trattamento di dati personali.**

**21.1** La Carta è rilasciata sul presupposto, garantito sia dalla Società che dai singoli Richiedenti/Titolari, che la Società stessa ha sede in Italia, che i Richiedenti / Titolari sono residenti in Italia, che la Società è titolare del conto corrente bancario o postale indicato nella domanda e che tutte le informazioni ivi fornite sono vere ed esatte; la Società e ciascun Richiedente/Titolare si impegnano a comunicare immediatamente all'American Express qualsiasi futura modifica di tali dati.

**21.2** La Società ed il Richiedente/Titolare dichiarano di aver ricevuto l'Informativa ai sensi del D. legislativo n. 196/2003 e di essere, pertanto, consapevoli che la natura del servizio Carta American Express presuppone necessariamente il trattamento - e la correlativa trasmissione - dei dati personali da parte di società esterne nonché il trasferimento dei dati all'estero e la loro comunicazione nell'ambito delle società del Gruppo American Express e che, in caso di diniego per l'oggetto, non potrà darsi luogo all'emissione di Carta American Express ed all'esecuzione dei servizi ad essa connessi.

La Società e/o il Richiedente/Titolare di Carta, di conseguenza consentono che:

a) l'American Express ed i suoi rappresentanti contattino la Società stessa, la propria Banca o altri enti e/o società legittimamente operanti per l'oggetto allo scopo di ottenere eventuali informazioni di carattere commerciale, finanziario o, comunque, atte ad accertare la solvibilità, la residenza ed i dati personali della Società e/o del Richiedente/Titolare, ivi compresi gli estremi del documento di identificazione; detta

autorizzazione si intende conferita per tutta la durata del rapporto contrattuale di concessione della Carta;

b) tutte le informazioni di cui sopra e quelle relative agli estratti conto Carta e, in generale, al rapporto di emissione ed utilizzo della Carta ("Conto Carta"), inclusi i dettagli di qualsiasi merce e/o servizio acquistato, possono essere trasferite nell'ambito delle società del Gruppo American Express (intese come le società collegate e controllate dall'American Express Company di New York) o a qualsiasi altra società autorizzata ad emettere Carte ovvero qualsiasi società il cui nome e logo appaia nella Carta rilasciata al Titolare nonché a società di elaborazione dati e/o fornitori di servizi e/o a persone fisiche o giuridiche che accettano la Carta;

c) American Express possa servirsi di società esterne - alle quali le informazioni relative al Conto Carta potranno essere trasmesse per il correlativo trattamento - relativamente ai servizi: bancari e finanziari, di acquisizione, registrazione e trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dalla Società e/o dal Richiedente/Titolare di Carta ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative al Conto Carta, di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, archiviazione di documentazione relativa al Conto Carta, recupero crediti;

d) American Express comunichi i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di Carta, dati relativi al rapporto contrattuale, sia nel corso del rapporto che successivamente, a società, enti, consorzi ed associazioni, in Italia ed all'estero - operanti ai sensi di legge - per la gestione di informazioni sul credito, rilevazione dei rischi finanziari, gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni degli intermediari bancari e finanziari i quali potranno comunicare i dati, nella loro qualità di Titolari autonomi di trattamento, nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti, aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché ad assicurazioni, società di factoring e di recupero crediti;

e) nel caso sia convenuto il pagamento dell'estratto conto da parte della Società, tutti i dati relativi alle spese effettuate con Carta da ciascun Titolare vengano inclusi nell'estratto conto inviato alla Società (e/o società italiane e/o estere del Gruppo cui appartiene la Società) in linea con la responsabilità solidale prevista al precedente art. 14. In ogni caso, il Titolare acconsente che la Società possa richiedere ed ottenere dall'American Express l'elaborazione e l'invio alla stessa (e/o società italiane e/o estere del Gruppo cui appartiene la Società) di rapporti, contenenti i dati relativi alle spese effettuate da ciascun Titolare di Carta, ivi inclusa l'indicazione di eventuali saldi non pagati, ciò anche indipendentemente dall'eventuale responsabilità solidale della Società per il pagamento dell'estratto conto;

f) le telefonate effettuate dalla Società e/o dal Titolare al Servizio Clienti American Express possano essere registrate per scopi di gestione del Servizio Carta ed addestramento del personale.

**21.3** La Società ed il Richiedente/Titolare consentono che le società del Gruppo American Express possano analizzare le informazioni - ottenute attraverso l'uso della Carta e di altri servizi American Express da parte loro - che rivelino caratteristiche delle spese effettuate ed orientamento all'acquisto. Dette informazioni potranno essere utilizzate e/o comunicate, in via confidenziale, alle società appartenenti al Gruppo American Express nonché a società selezionate al fine di proporre alla Società e/o al Titolare prodotti e/o servizi che siano reputati di suo interesse.

**Importante: qualora la Società e/od il Richiedente/Titolare non intendano prestare il proprio consenso al trattamento dei loro dati per le finalità di cui al paragrafo 20.3, barrino cortesemente la casella corrispondente posta sul fronte della domanda Carta. La Società e/o il Richiedente/Titolare potranno, comunque, escludere in qualsiasi momento tale uso dei dati facendone richiesta - anche telefonica - ad American Express.**

#### **21. Modifiche al Regolamento.**

L'American Express si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni normative ed economiche del presente Regolamento anche in senso sfavorevole alla Società e/o al Titolare. Ai fini di cui sopra costituiscono giustificato motivo, a titolo meramente esemplificativo, variazioni delle condizioni di mercato, variazioni della normativa, modifiche delle procedure adottate a livello internazionale dall'American Express, ragioni di sicurezza, evoluzioni tecnologiche ed altri simili eventi. Le suddette modifiche potranno essere portate a conoscenza della Società e/o dei Titolari mediante avvisi inseriti in pubblicazioni o lettere o estratti conto inviati alla Società e/o ai Titolari e pubblicati sul sito internet

www.americanexpress.it. In caso di variazioni sfavorevoli alla Società e/o al Titolare, questi avranno diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della relativa comunicazione senza penalità e con applicazione delle condizioni precedentemente applicate. L'uso della Carta da parte della Società e/o del Titolare costituisce in ogni caso automatica accettazione del Regolamento vigente al momento dell'utilizzo della Carta.

## 22. Deposito del Regolamento.

Il presente Regolamento è stato depositato presso la sede dell'American Express e sarà altresì depositato presso il Notaio Pierandrea Fabiani di Roma. Eventuali modifiche saranno depositate presso la sede dell'American Express nonché lo stesso Notaio ovvero presso altro Notaio designato dall'American Express.

## 23. Controversie con l'American Express – Foro competente.

Qualsiasi controversia tra la Società e/o il Titolare e l'American Express sarà disciplinata dalla legge italiana e sarà sottoposta alla giurisdizione esclusiva del Foro di Roma, salvo quanto previsto da norme inderogabili di legge.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

# DOCUMENTO DI SINTESI CARTA PLATINO BUSINESS, CARTA ORO BUSINESS E CARTA BUSINESS AMERICAN EXPRESS® PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

SB07 I dati sono aggiornati al 19/06/2008

## I.CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Spese connesse alla concessione e all'utilizzo della Carta	Carta Business	Alitalia Business Card	Carta Oro Business	Alitalia Business Card Premium	Carta Platino Business
Quota annuale Carta Base	sino a euro 62	sino a euro 95	sino a euro 140	sino a euro 190	sino a euro 550
Quota annuale Carta Supplementare	sino a euro 36	sino a euro 40	sino a euro 83	sino a euro 90	sino a euro 83
Commissioni per prelievi di contante a mezzo macchine automatiche ATM	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25
Commissioni per anticipo di contante presso uffici American Express	2%	2%	2%	2%	2%
Rifornimenti di carburante – per ciascun rifornimento	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77
Pagamento con assegni - per ciascun assegno negoziato	euro 10	euro 10	euro 10	euro 10	euro 10

Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a euro 77,47	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81
---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

**Tassi di cambio per acquisti in valuta diversa dall'euro**

Conversione effettuata da American Express	Tasso applicato dal sistema di tesoreria American Express + commissione 2%
Conversione effettuata da terzi prima di sottoporre gli addebiti ad American Express	Tasso applicato dagli stessi terzi + commissione 2%
Giorni di valuta per l'addebito sul conto corrente bancario	4 giorni fissi dalla data di chiusura contabile del conto Carta

**Penali ed altri addebiti per ritardi nei pagamenti**

Per ogni addebito diretto non andato a buon fine	euro 25
Al 30° giorno successivo alla data di emissione dell'estratto conto	Penale pari al 2,5% del saldo impagato a tale data (minimo euro 23 per importi superiori ad euro 255).
Al 45° giorno successivo alla data di emissione dell'estratto conto	Penale pari all'1,5% del saldo impagato a tale data (minimo euro 7,75 per importi superiori ad euro 255).
Dal 60° giorno	Interessi di mora su base mensile pari all'1,5% da calcolarsi sul saldo rimasto impagato (minimo euro 7,75 per importi superiori ad euro 255).
Dal 150° giorno	Interessi di mora fino all'integrale soddisfatto ad un tasso annuo pari a quello medio rilevato e pubblicato ai sensi della Legge n. 108/1996.
In tutti i casi di ritardo nei pagamenti	Addebito delle spese sostenute da American Express per il recupero di quanto dovute, ivi comprese le eventuali spese legali.

**II. PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO****a. Validità della Carta**

- A tempo indeterminato, con facoltà della Società e/o del Titolare di recedere in qualsiasi momento.
- Facoltà dell'American Express di sospendere e/o revocare la Carta in qualsiasi momento.
- Addebito della quota annuale in via anticipata con decorrenza dalla data del rilascio della Carta (salvo revoca o rinuncia alla Carta ai sensi del Regolamento Carta).

**b. Utilizzo della Carta**

- Obbligo del Titolare di apporre la sua firma sulla Carta non appena la riceve.
- La Carta deve essere utilizzata esclusivamente e personalmente dal Titolare.
- Il limite di utilizzo della Carta non è prefissato ma le spese sono soggette al rilascio di un'autorizzazione da parte dell'American Express in base alla storia dei pagamenti e ad una valutazione discrezionale delle disponibilità economiche del Titolare.
- Possibilità prelievo contanti previa autorizzazione dell'American Express e conferma del codice segreto personale (P.I.N.); limiti al prelievo: euro 250 ogni 7 giorni.
- Gli addebiti relativi ai prelievi di contante tramite macchine automatiche non saranno evidenziati nell'estratto conto della Carta, ma solo nell'estratto conto bancario del Titolare con valuta, uguale o successiva alla data dell'operazione, che può variare a seconda della banca presso i cui sportelli l'operazione è effettuata e del giorno dell'operazione stessa.
- La Società e il Titolare saranno responsabili per qualsiasi utilizzo della Carta unitamente al P.I.N. anche se indebito e/o illecito e/o a seguito di furto, smarrimento, falsificazione o contraffazione, fino al momento in cui

richiedono il blocco della Carta.

#### **c. Estratti Conto**

- Sono inviati mensilmente in presenza di addebiti alla Società ed al Titolare.
- Accettazione da parte della Società e/o del Titolare della validità di fotocopie e microfilms quali copie conformi degli originali moduli "Memoria di Spesa" nonché degli scontrini o copie di essi emessi dai terminali (detti anche P.O.S. – Point Of Sale) ai fini dell'addebitabilità delle relative spese.
- Facoltà dell'American Express di addebito anche in caso di mancata sottoscrizione della Memoria di Spesa e/o dello scontrino ove la Società e/o il Titolare abbiano ordinato e/o acquistato merci e/o servizi comunicando gli estremi della Carta.
- Gli importi dovuti per i prelievi di contante saranno indicati solo nell'estratto conto bancario.
- Eventuali reclami sugli estratti conto devono essere comunicati mediante raccomandata a.r. entro 60 giorni, decorsi i quali gli estratti conto si considereranno definitivamente approvati.

#### **d. Cessione crediti**

- Facoltà dell'American Express di cedere a terzi i propri crediti nei confronti della Società e/o dei Titolari e relativi accessori, dandone comunicazione scritta anche nell'estratto conto.

#### **e. Smarrimento o furto della Carta**

- La Società e/o il Titolare devono darne immediata comunicazione all'American Express e presentare denuncia alle competenti autorità.
- La Società e/o il Titolare saranno responsabili per gli eventuali usi illeciti della Carta fino ad un importo massimo di euro 15, salvo grave negligenza o dolo.

#### **f. Controversie con gli Esercizi**

- L'American Express non è responsabile qualora la Carta non venga onorata per qualsiasi motivo dall'Esercizio.
- Eventuali controversie tra la Società e/o il Titolare e l'Esercizio dovranno essere risolte direttamente tra gli stessi e non potranno giustificare alcuna sospensione di pagamenti da parte della Società e/o del Titolare all'American Express.

#### **g. Rimborsi ai Titolari**

- Non potranno essere effettuati in contanti ai Titolari e/o alla Società.

#### **h. Proprietà della Carta**

- La Carta rimane di proprietà dell'American Express ed a richiesta della stessa il Titolare dovrà restituirla immediatamente.

#### **i. Responsabilità solidale**

- La Società ed il Titolare, sia della Carta Base che delle Carte Supplementari, salvo deroghe espresse per iscritto, sono obbligati in via solidale al pagamento degli addebiti ed all'adempimento di tutti gli obblighi di cui al Regolamento Carta.
- La revoca, la sospensione o la rinuncia al Servizio Carta da parte della Società implica la sospensione e/o revoca di tutte le Carte ad essa relative, ai cui Titolari la Società dovrà comunicare detti eventi, sollevando l'American Express da qualsiasi responsabilità al riguardo.

#### **l. Uso di macchine automatiche**

- Esonero di responsabilità dell'American Express e/o del terzo gestore di tali macchine in caso di malfunzionamento.

#### **m. Informazioni sulla Società e/o sul Titolare**

- Obbligo della Società e/o del Titolare di comunicare immediatamente all'American Express qualsiasi modifica dei dati comunicati nella domanda di rilascio della Carta ed, in particolare, qualsiasi evento che comporti la cessazione del rapporto di lavoro o del mandato di amministratore od altro tra la Società ed il Titolare.

#### **n. Modifiche del Regolamento**

- È facoltà dell'American Express di modificare il Regolamento anche in senso sfavorevole alla Società e/o al Titolare, dandone comunicazione alla Società e/o al Titolare, i quali avranno la facoltà di recedere senza

penalità ove ritengano di non accettare le modifiche.

#### **o. Controversie con l'American Express**

- Sono disciplinate dalla legge italiana e soggette alla giurisdizione esclusiva del Foro di Roma, salvo quanto previsto da norme inderogabili di legge.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

## **AVVISO "PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA"**

### **I. DIRITTI DEL CLIENTE**

**Il Cliente ha diritto:**

- di **avere a disposizione e di asportare** copia di questo **Avviso**;
- di **avere a disposizione e di asportare** i **Fogli Informativi**, datati e aggiornati, contenenti una dettagliata informativa sull'American Express, sulle caratteristiche e sui rischi tipici del servizio offerto, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- qualora l'American Express si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, di **avere a disposizione mediante tali tecniche**, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia di questo Avviso e dei Fogli Informativi relativi all'operazione o al servizio offerto; al riguardo il Cliente potrà consultare il sito [www.americanexpress.it](http://www.americanexpress.it);
- di **ottenere, a semplice richiesta, prima della conclusione del contratto, una copia completa del relativo testo**, unitamente al documento di sintesi riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali;
- di **ricevere copia del contratto stipulato**, che include il documento di sintesi;
- di **ricevere comunicazioni periodiche sullo svolgimento del rapporto** e, comunque, almeno una volta all'anno, mediante un rendiconto ed il documento di sintesi delle condizioni contrattuali aggiornato;
- di **essere informato sulle variazioni sfavorevoli delle condizioni contrattuali**;
- di **recedere dal rapporto senza penalità in caso di variazioni sfavorevoli** dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro **60 giorni dalla ricezione** della relativa comunicazione e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate;
- di **ottenere a proprie spese**, entro e non oltre 90 giorni dalla richiesta, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni;

**e, in particolare, per i contratti di credito al consumo<sup>1</sup>, il Cliente, in qualità di consumatore, ha diritto:**

- di **adempiere in via anticipata** o di **recedere dal contratto**

**senza penalità**, versando il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento ed un compenso, ove contrattualmente previsto, in ogni caso non superiore all'1% del capitale residuo;

- di **opporre al cessionario**, nel caso di cessione di crediti nascenti dal contratto di credito al consumo, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- nei casi di inadempimento del fornitore di beni e servizi, che abbia un accordo di esclusiva con il finanziatore, di **agire** contro quest'ultimo ovvero contro il terzo, cui il finanziatore abbia ceduto i relativi diritti, nei limiti del credito concesso, dopo aver effettuato inutilmente la costituzione in mora del fornitore.

<sup>1</sup> Per credito al consumo si intende la concessione di credito sotto forma di dilazione di pagamento, di finanziamento o di altra analoga facilitazione finanziaria a favore di una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore).

## II. NORME A TUTELA DEL CLIENTE

Sono a tutela del Cliente:

- l'**obbligo della forma scritta del contratto**, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- l'**obbligo**, in caso di offerta in luogo diverso dagli uffici dell'American Express e prima della conclusione del contratto, di **consegnare** al Cliente copia di questo Avviso e dei Fogli Informativi relativi al servizio offerto;
- l'**obbligo di indicare** nei contratti il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi gli eventuali maggiori oneri in caso di mora;
- l'**approvazione specifica** della clausola contrattuale che consente di variare, in senso sfavorevole al Cliente, il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati e di quella relativa alla capitalizzazione degli interessi;
- la **nullità** delle clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché delle clausole che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli di quelli pubblicizzati nei Fogli Informativi; tali clausole sono automaticamente sostituite applicando le condizioni ed i prezzi previsti dalla legge<sup>2</sup>;

e, in particolare, per i contratti di credito al consumo, sono a tutela del Cliente in qualità di consumatore:

- l'**indicazione**, nell'ambito di qualsiasi attività pubblicitaria, del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del relativo periodo di validità;
- l'**obbligo di indicare nei contratti**: l'ammontare e le modalità del finanziamento; il numero, gli importi e le scadenze delle singole rate; il TAEG; il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato; l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG; le eventuali garanzie richieste; le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG. In caso di assenza o nullità di tali clausole, la legge prevede

meccanismi di sostituzione automatica<sup>3</sup>;

- l'**obbligo di indicare**, nei contratti aventi ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi: i beni e servizi da acquistare; il prezzo di acquisto in contanti; il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto; le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, qualora il passaggio della proprietà non sia immediato;
- l'**applicazione**, qualora sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito, della disciplina di cui all'Art. 1525 Codice Civile, per cui nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive;
- l'**applicazione** delle disposizioni (art. 5, comma 8 D. Lgs. 185/99) relative alla protezione dei consumatori in materia di contratti a distanza, in base alle quali, qualora il prezzo di un bene o servizio, oggetto di un contratto a distanza, sia interamente o parzialmente coperto da un credito concesso al consumatore, il contratto di credito si risolve di diritto, senza alcuna penalità, nel caso in cui il consumatore abbia esercitato il diritto di recesso dal contratto a distanza conformemente a quanto previsto dal suddetto D. Lgs. 185/99.

<sup>2</sup> La sostituzione automatica di clausola prevede per gli interessi, il tasso nominale minimo e quello massimo dei Buoni Ordinari del Tesoro annuali, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive, mentre per gli altri prezzi e condizioni, quelli pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi (in mancanza di pubblicità nulla è dovuto).

<sup>3</sup> I criteri per tale sostituzione sono i seguenti: il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei Buoni Ordinari del Tesoro annuali emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto; la scadenza del credito è a trenta mesi; nessuna garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.

### III. PROCEDURE DI RECLAMO

Ogni Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami dell'American Express Services Europe Limited – Sede secondaria per l'Italia – Largo Caduti di El Alamein n. 9 00173 Roma mediante lettera raccomandata a/r ovvero consegnata a mano.

L'Ufficio Reclami evade la richiesta nei più brevi tempi operativi possibili e, ove il reclamo sia ritenuto fondato, informa il Cliente sui tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

## FOGLIO INFORMATIVO CARTA PLATINO BUSINESS, CARTA ORO BUSINESS E CARTA BUSINESS AMERICAN EXPRESS®

SB04 I dati sono aggiornati al 19/06/2008

### I. INFORMAZIONI SULL'ENTE EMITTENTE LE CARTE

**American Express Services Europe Limited**, società inglese, sede per l'Italia con rappresentanza stabile, Largo Caduti di El Alamein n. 9 - 00173 Roma – Indirizzo telematico: [www.americanexpress.it](http://www.americanexpress.it) - Fondo di dotazione in Italia: 5.200.000 euro – Cod. ABI:19441 - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma/Cod. Fisc./P. IVA n. 05090991000 e nell'Elenco

Speciale di cui all' art. 107 del D. Lgs. n. 385/93 al n. 194415.

## II. DATI E QUALIFICA DELL'EVENTUALE INCARICATO DELL'OFFERTA DELLE CARTE

### III. CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### • Descrizione della struttura del servizio

La Carta Business, la Carta Oro Business e la Carta Platino Business American Express sono carte di credito rilasciate a dipendenti e/o amministratori e/o collaboratori di ditte e/o società che ne facciano richiesta ("Società"), che consentono al cliente ("Titolare") in Italia ed all'estero:

- di acquistare presso gli esercizi convenzionati con l'American Express beni e/o servizi, senza esborso di contanti, mediante la sottoscrizione di un ordine di pagamento o di un documento equipollente ovvero mediante la comunicazione del numero della Carta (ad esempio, nel caso di ordini telefonici e/o per corrispondenza e/o in via telematica);
- di prelevare denaro contante, entro i massimali consentiti, presso gli sportelli automatici (detti "ATM") abilitati, digitando il codice segreto (c.d. P.I.N. "Personal Identification Number") previamente acquisito;
- di ottenere anticipi di denaro contante, entro i massimali consentiti, da parte degli uffici dell' American Express, di banche partecipanti al sistema e/o altri enti abilitati al servizio;

Il limite di utilizzo della Carta non è prefissato, ma le spese sono soggette al rilascio di un' autorizzazione da parte dell'American Express in base alla storia dei pagamenti e ad una valutazione discrezionale delle disponibilità economiche del Titolare.

L'ammontare degli importi dovuti è indicato nell'estratto conto mensile inviato alla Società e/o al Titolare, i quali dovranno rimborsarlo in un'unica soluzione (l'importo dei prelievi di contante verrà evidenziato solo nell'estratto conto bancario).

#### • Principali rischi

- Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse, commissioni e spese del servizio);
- variazioni del tasso di cambio nel caso di utilizzi della Carta in paesi esteri aventi valuta diversa dall'euro;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N.

### IV. CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Spese connesse alla concessione e all'utilizzo della Carta	Carta Business	Alitalia Business Card	Carta Oro Business	Alitalia Business Card Premium	Carta Platino Business
Quota annuale Carta Base	sino a euro 62	sino a euro 95	sino a euro 140	sino a euro 190	sino a euro 550
Quota annuale Carta Supplementare	sino a euro 36	sino a euro 40	sino a euro 83	sino a euro 90	sino a euro 83
Commissioni per prelievi di contante a mezzo macchine automatiche ATM	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25	3,5% min. euro 1,25
Commissioni per anticipo di contante presso uffici American Express	2%	2%	2%	2%	2%
Rifornimenti di carburante – per ciascun rifornimento	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77	euro 0,77

Pagamento con assegni - per ciascun assegno negoziato	euro 10	euro 10	euro 10	euro 10	euro 10
Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a euro 77,47	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81	euro 1,81

#### Tassi di cambio per acquisti in valuta diversa dall'euro

Conversione effettuata da American Express	Tasso applicato dal sistema di tesoreria American Express + commissione 2%
Conversione effettuata da terzi prima di sottoporre gli addebiti ad American Express	Tasso applicato dagli stessi terzi + commissione 2%
Giorni di valuta per l'addebito sul conto corrente bancario	4 giorni fissi dalla data di chiusura contabile del conto Carta

#### Duplicati estratti conto

Nessun costo per gli Estratti Conto relativi agli ultimi due mesi; euro 5,00 per ogni Estratto Conto di data anteriore a 2 mesi rispetto alla data di richiesta; euro 50,00 per ogni annualità completa di duplicati (12 copie).

#### Penali ed altri addebiti per ritardi nei pagamenti

Per ogni addebito diretto non andato a buon fine	euro 25
Al 30° giorno successivo alla data di emissione dell'estratto conto	Penale pari al 2,5% del saldo impagato a tale data (minimo euro 23 per importi superiori ad euro 255).
Al 45° giorno successivo alla data di emissione dell'estratto conto	Penale pari all'1,5% del saldo impagato a tale data (minimo euro 7,75 per importi superiori ad euro 255).
Dal 60° giorno	Interessi di mora su base mensile pari all'1,5% da calcolarsi sul saldo rimasto impagato (minimo euro 7,75 per importi superiori ad euro 255).
Dal 150° giorno	Interessi di mora fino all'integrale soddisfo ad un tasso annuo pari a quello medio rilevato e pubblicato ai sensi della Legge n. 108/1996.
In tutti i casi di ritardo nei pagamenti	Addebito delle spese sostenute da American Express per il recupero di quanto dovute, ivi comprese le eventuali spese legali.

## V. SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO

### a. Validità della Carta

- A tempo indeterminato, con facoltà della Società e/o del Titolare di recedere in qualsiasi momento.
- Facoltà dell'American Express di sospendere e/o revocare la Carta in qualsiasi momento.
- Addebito della quota annuale in via anticipata con decorrenza dalla data del rilascio della Carta (salvo revoca o rinuncia alla Carta ai sensi del Regolamento Carta).

### b. Utilizzo della Carta

- Obbligo del Titolare di apporre la sua firma sulla Carta non appena la riceve.
- La Carta deve essere utilizzata esclusivamente e personalmente dal Titolare.
- Possibilità prelievo contanti previa autorizzazione dell'American Express

e conferma del codice segreto personale (P.I.N.); limiti al prelievo:

<b>Carta Business e Carta Oro Business</b>	euro 250 ogni 7 giorni
<b>Carta Platino Business</b>	euro 4600 ogni 7 giorni

- Gli addebiti relativi ai prelievi di contante tramite macchine automatiche non saranno evidenziati nell'estratto conto della Carta, ma solo nell'estratto conto bancario del Titolare con valuta, uguale o successiva alla data dell'operazione, che può variare a seconda della banca presso i cui sportelli l'operazione è effettuata e del giorno dell'operazione stessa.
- La Società e il Titolare sarà responsabile per qualsiasi utilizzo della Carta unitamente al P.I.N. anche se indebito e/o illecito e/o a seguito di furto, smarrimento, falsificazione o contraffazione, fino al momento in cui richieda il blocco della Carta.

#### **c. Estratti Conto**

- Sono inviati mensilmente in presenza di addebiti alla Società ed al Titolare.
- Accettazione da parte della Società e/o del Titolare della validità di fotocopie e microfilms quali copie conformi degli originali moduli "Memoria di Spesa" nonché degli scontrini o copie di essi emessi dai terminali (detti anche P.O.S. – Point of sale) ai fini dell'addebitabilità delle relative spese.
- Facoltà dell'American Express di addebito anche in caso di mancata sottoscrizione della Memoria di Spesa e/o dello scontrino ove la Società e/o il Titolare abbiano ordinato e/o acquistato merci e/o servizi comunicando gli estremi della Carta.
- Eventuali reclami sugli estratti conto devono essere comunicati mediante raccomandata a.r. entro 60 giorni, decorsi i quali gli estratti conto si considereranno definitivamente approvati.

#### **d. Cessione crediti**

Facoltà dell'American Express di cedere a terzi i propri crediti nei confronti della Società e/o dei Titolari e relativi accessori, dandone comunicazione scritta anche nell'estratto conto.

#### **e. Smarrimento o furto della Carta**

La Società e/o il Titolare deve darne immediata comunicazione all'American Express e presentare denuncia alle competenti autorità. La Società e/o il Titolare sarà responsabile per gli eventuali usi illeciti della Carta fino ad un importo massimo di euro 15, salvo sua grave negligenza o dolo.

#### **f. Controversie con gli Esercizi**

L'Esercizio presso cui il Titolare intende utilizzare la Carta potrà richiedere a quest'ultimo l'esibizione di un documento di riconoscimento in corso di validità che ne attesti l'identità. L'American Express non è responsabile qualora la Carta non venga onorata per qualsiasi motivo dall'Esercizio. Eventuali controversie tra la Società e/o il Titolare ed Esercizio dovranno essere risolte direttamente tra gli stessi e non potranno giustificare alcuna sospensione di pagamenti da parte del Titolare all'American Express.

#### **g. Rimborsi ai Titolari**

Non potranno essere effettuati in contanti ai Titolari e/o alla Società.

#### **h. Proprietà della Carta**

La Carta rimane di proprietà dell'American Express ed a richiesta della stessa il Titolare dovrà restituirla immediatamente.

#### **i. Responsabilità solidale**

La Società ed il Titolare, sia della Carta Base che delle Carte Supplementari, salvo deroghe espresse per iscritto, sono obbligati in via solidale al pagamento degli addebiti ed all'adempimento di tutti gli obblighi di cui al Regolamento Carta.

La revoca, la sospensione o la rinuncia al Servizio Carta da parte della Società implica la sospensione e/o revoca di tutte le Carte ad essa relative, ai cui Titolari la Società dovrà comunicare detti eventi, sollevando l'American Express da qualsiasi responsabilità al riguardo.

#### **l. Uso di macchine automatiche**

Esonero di responsabilità dell'American Express e/o del terzo gestore di tali macchine in caso di malfunzionamento.

**m. Servizi aggiuntivi**

Facoltà della Società e/o del Titolare di avvalersi di speciali servizi viaggi ed altri servizi anche mediante ordini telefonici con addebito delle relative spese sul conto Carta. Nella prestazione di tali servizi la funzione di American Express è quella di semplice intermediario, per cui non sarà responsabile di eventuali inadempimenti da parte dei fornitori dei servizi. La Società e/o il Titolare che richieda i suddetti servizi e/o l'iscrizione ai programmi fedeltà, autorizza fin d'ora ed irrevocabilmente l'American Express sia ad addebitare sul proprio conto Carta tutte le relative spese, anche qualora la richiesta venga effettuata verbalmente e senza la sottoscrizione di Memoria di Spesa da parte della Società e/o del Titolare, sia a comunicare ai soggetti interessati i propri dati che saranno da questi gestiti, in qualità di autonomi titolari del trattamento, esclusivamente ai fini dell'erogazione del servizio richiesto e/o della partecipazione al programma fedeltà per il quale è stata richiesta l'iscrizione.

**n. Informazioni sulla Società e/o sul Titolare**

Obbligo della Società e/o del Titolare di comunicare immediatamente all'American Express qualsiasi modifica dei dati comunicati nella domanda di rilascio della Carta ed, in particolare, qualsiasi evento che comporti la cessazione del rapporto di lavoro o del mandato di amministratore od altro tra la Società ed il Titolare.

**o. Modifiche del Regolamento**

È facoltà dell'American Express di modificare il Regolamento anche in senso sfavorevole alla Società e/o al Titolare, dandone comunicazione alla Società e/o al Titolare, i quali avranno la facoltà di recedere senza penalità ove ritengano di non accettare le modifiche.

**p. Controversie con l'American Express**

Sono disciplinate dalla legge italiana e soggette alla giurisdizione esclusiva del Foro di Roma, salvo quanto previsto da norme inderogabili di legge.

**VI. PROCEDURE DI RECLAMO**

Il Titolare può presentare reclamo all'Ufficio Reclami dell'American Express Services Europe Limited – Sede secondaria per l'Italia – Largo Caduti di El Alamein n. 9 00173 Roma mediante lettera raccomandata a/ ovvero consegnata a mano.

L'Ufficio Reclami evade la richiesta nei più brevi tempi operativi possibili e, ove il reclamo sia ritenuto fondato, informa il Titolare sui tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

**LEGENDA**

<b>ATM (Automated Teller Machine):</b> Macchine automatiche distributrici di contante e/o Travelers Cheque.
<b>PIN (Personal Identification Number):</b> Codice segreto personale che dovrà essere utilizzato esclusivamente dal Titolare di Carta per le operazioni di prelievo di denaro contante da sportelli automatici e per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.
<b>POS (Point of Sale):</b> Terminale in dotazione agli Esercizi convenzionati che consente a questi ultimi di verificare la validità di una carta di credito/debito, di comunicare all'ente emittente l'entità della spesa, di ricevere l'approvazione al pagamento e di emettere una ricevuta.
<b>Gestore privato di Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC):</b> Soggetto privato che gestisce il Sistema di Informazioni Creditizie (SIC) e che fornisce ai soggetti partecipanti (banche, società finanziarie, compagnie assicuratrici e telefoniche ecc.) informazioni sulla posizione creditizia (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento) dei soggetti censiti.
<b>Sistema di Informazioni Creditizie (SIC):</b> Ogni Banca di dati che concerne richieste/rapporti di credito, gestita in modo centralizzato da una persona giuridica, un ente, un'associazione o altro organismo in ambito privato e consultabile solamente dai soggetti che comunicano le informazioni in essa contenute e che partecipano al relativo sistema informativo.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

## INFORMATIVA GENERALE

Ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" ("Codice") " l'American Express Services Europe Limited, sede secondaria per l'Italia, in Roma, Largo Caduti di El Alamein n. 9 ("AESEL"), in qualità di "Titolare" del trattamento, fornisce al Cliente ed agli eventuali coobbligati (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati personali.

**a) Fonte dei dati personali.** I dati personali in possesso di AESEL sono raccolti direttamente presso la Clientela ovvero presso terzi nei casi in cui AESEL acquisisca gli stessi da società/ditte esterne in dipendenza dell'utilizzo della Carta e/o a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi; per tale ultima tipologia di dati l'informativa sarà fornita all'atto della loro registrazione e, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari servizi richiesti dal cliente (es.: erogazione di particolari servizi nell'ambito del settore viaggi, pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie) può accadere che AESEL venga in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere o informazioni sul suo stato di salute, che verranno trattati esclusivamente ai fini di quanto richiesto dal Cliente.

**b) Finalità del trattamento.** I dati forniti per lo svolgimento della istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di carta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale, sono trattati da AESEL per le seguenti finalità: 1) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con i Clienti (es. per l'acquisizione di informazioni precontrattuali e per dare esecuzione ai servizi ed operazioni come contrattualmente convenuti, sia in Italia che all'estero, attraverso il sistema internazionale del Gruppo American Express - inteso come il Gruppo di Società controllate e collegate all'American Express Company di New York e di cui è parte AESEL); 2) finalità afferenti il controllo dell'andamento delle relazioni con la Clientela e di controllo dei rischi di credito e frodi connessi ai servizi prestati dal Gruppo American Express; 3) finalità connesse agli obblighi di legge ed alle istruzioni delle Autorità ed Organi di Vigilanza; 4) finalità di analisi delle informazioni ottenute attraverso l'uso della Carta e altri nostri servizi al fine della proposizione di beni e servizi, reputati di interesse del Cliente, da parte di AESEL e/o di Esercizi Commerciali convenzionati per l'accettazione della Carta. In relazione alle indicate finalità il trattamento dei dati avverrà in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le logiche del trattamento saranno strettamente correlate alle illustrate finalità; in particolare, le analisi ed i controlli effettuati sulle transazioni con Carta possono comportare il raffronto con dati detenuti all'estero e la classificazione dei Clienti in fasce a seconda del tipo e ammontare degli acquisti e/o della puntualità nei pagamenti.

**c) Categorie di soggetti ai quali i dati forniti possono essere comunicati:** I) Le Società del Gruppo American Express nei Paesi in cui esse sono presenti poiché, data la natura internazionale del Servizio fornito, i dati personali della Clientela debbono poter essere inseriti - e quindi trasferiti - nel sistema informatico interno al Gruppo American Express. I dati stessi vengono conservati presso un archivio centrale sito negli Stati Uniti d'America (a Phoenix - Arizona) presso la stessa American Express e, in ogni caso, garantendo l'accesso a mezzo della AESEL, che rimane comunque Titolare dei dati ed opera attraverso i propri dipendenti incaricati del trattamento garantendo la riservatezza ed il corretto trattamento dei dati stessi. L'elenco dei Paesi in cui è presente American Express è ottenibile presso gli uffici di AESEL in Italia. II) Nel caso di emissione di Carte Supplementari, i dati relativi alle spese con esse effettuate verranno incluse nell'unico estratto conto, relativo a corrispondente Conto Carta base, al cui possessore tali dati verranno pertanto comunicati; ciò in linea con la sostanziale unicità di rapporto afferente la Carta Base e quelle ad essa aggiuntive prevista

contrattualmente. III) Per lo svolgimento di talune attività AESEL, come tutte le grandi imprese, si rivolge a società esterne specializzate per: i) servizi bancari, finanziari e assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione dei sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie; ii) servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati forniti od originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a richieste di Carta ed esecuzione delle operazioni disposte dai Clienti; iii) attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; iv) servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; v) servizi di recupero crediti; vi) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della AESEL e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica); vii) servizi di informazioni creditizie<sup>1</sup>; viii) servizi di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; ix) studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; x) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione, e certificazione delle attività poste in essere dalla AESEL anche nell'interesse della clientela.

All'interno della AESEL e del Gruppo possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali soltanto i dipendenti e i collaboratori anche esterni da noi incaricati del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita (agenzie, filiali, promotori e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture che svolgono per conto del Gruppo compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale. I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati per conto e sotto il controllo di AESEL che rimane Titolare dei dati ai sensi di legge oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento.

**d) Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati.** Il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è necessario e un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto. I dati relativi alle generalità del Cliente, alla sua situazione economica ed alle transazioni effettuate con Carta sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto cui è necessariamente connaturata la valutazione del rischio di inadempienza e la gestione dei pagamenti da e per il Cliente stesso. Non è pertanto necessario il consenso relativamente al loro trattamento, anche da parte di Società esterne in qualità di Titolari e/o Responsabili; un eventuale rifiuto al loro conferimento e trattamento avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto.

Il Cliente avrà sempre facoltà di manifestare il proprio consenso o meno, con riferimento ai trattamenti con fine di informazione commerciale, ricerche di mercato offerte di prodotti e/o servizi ed alle eventuali correlative comunicazioni di dati a terzi. Occorre tuttavia precisare che, in tal caso, American Express non è attualmente in grado di escludere l'invio di materiali informativi e/o promozionali inseriti direttamente nell'estratto conto Carta; essi vengono peraltro diretti indistintamente a tutti i Clienti in forma impersonale e non comportano pertanto alcuna comunicazione di dati a terzi.

Il Responsabile del trattamento dei dati personali per AESEL è il Responsabile dell'Ufficio Compliance, domiciliato, per la carica, presso AESEL stessa.

L'elenco delle Società esterne Responsabili per particolari trattamenti sarà mantenuto aggiornato presso l'ufficio del Responsabile del trattamento dei dati preposto da AESEL. Lo stesso sarà reso disponibile presso gli uffici AESEL di Roma, Milano, Firenze e Venezia ovvero, qualora richiesto, alla clientela.

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente, in base all'art. 7 del citato D.Lgs. 196/2003, ha il diritto di ottenere dalla Società:

- a) la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- c) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse l'integrazione dei dati. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che lo riguardano.

<sup>1</sup> Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti vedi la specifica informativa allegata.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

## COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

Per concederLe il rilascio della carta di credito richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il rilascio della carta di credito.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di carta di credito, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il facsimile presente sul sito

[www.americanexpress.com/italy/legal/privacy\\_statement.shtml](http://www.americanexpress.com/italy/legal/privacy_statement.shtml)  
inoltrandolo alla ns. società:

<b>American Express Services Europe Limited</b>	<b>c/o Ufficio del Responsabile al trattamento dei dati. Largo Caduti di El Alamein n°9 - 00173 Roma. Tel. 06.72.280.387 - Fax. 06.72.280.188</b>
---	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

**CRIF S.p.A.**

**Experian Information Services S.p.A.**

**CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la ns. società per tutto ciò che è necessario per gestire il rapporto di carta di credito ed adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n 300.; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essereLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1) **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.** con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello, 2/2 - 40121 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)

**TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo

**PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì

**ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

2) **ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Information Services S.p.A.**, con sede legale in Roma, Via Carlo Pesenti n.121, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Carlo Pesenti n.121, 00156 Roma, Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori)

**TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo

**PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti)

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI<sup>1</sup>:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** Sì

**ALTRO:** Experian Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Services S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it)

3) **ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito**, viale Tunisia 50 20124 Milano, tel. 0266710235 -29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it);

**TIPO DI SISTEMA:** solo negativo

**PARTECIPANTI:** banche, società finanziarie e società di leasing

**TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata

**USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società presso l'Ufficio del Responsabile al trattamento dei dati, Largo Caduti di El Alamein n°9 00173 Roma, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti od incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice,

art. 8 del codice deontologico).

<sup>1</sup> Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>Richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>Morosità di due rate o mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>Ritardi superiori sanati</b> anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>Eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>Rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

[Torna in cima alla pagina](#)

---

[chiudi](#)