

Domanda per una carta Cash Deposit

Ragione sociale (di seguito denominato *cliente*)

Data di costituzione

Questa domanda si riferisce al seguente numero di conto

IBAN (International Bank Account Number)

1. Domanda per una carta Cash Deposit

Con la presente il cliente richiede per la succursale del cliente/la persona fisica di seguito menzionata l'emissione di una carta Cash Deposit (di seguito *carta*) del Credit Suisse (Svizzera) SA (di seguito *Banca*). La carta dà diritto alla consegna di contanti in franchi svizzeri o nelle altre monete stabilite dalla Banca negli distributori automatici predisposti della Banca come accreditato sul conto sopraindicato del cliente. La carta non può essere usata negli distributori automatici sprovvisti della funzione Cash Deposit.

Nome in rilievo

1^a riga

2^a riga

(Testo libero di max. 24 caratteri, preferibilmente il titolare della carta)

(Titolare del conto, max. 24 caratteri)

Indirizzo di spedizione

Testo contabile per la contabilizzazione (max. 19 caratteri)

Se lo desidera, per ogni accreditato sul conto il titolare del conto può ricevere per posta un **avviso di accredito** separato. Questa opzione può essere attivata solo per tutte le carte o per nessuna delle carte del conto sottostante. In caso di attivazione per ogni accreditato sul conto viene generato un avviso di contabilizzazione, indipendentemente dalla carta con cui viene effettuato il versamento. L'attivazione va richiesta al sportello.

i dati in suo possesso, qualora fossero necessari per il trattamento della domanda nonché per la gestione della relazione e di tutte le transazioni effettuate con la carta e di conseguenza a trasmettere tali dati anche all'estero senza limitazioni geografiche.

2. Outsourcing

La Banca è autorizzata a incaricare terzi, in parte o interamente, in Svizzera o all'estero senza limitazioni geografiche, del trattamento della domanda della carta nonché della gestione della relazione e di tutte le transazioni effettuate con la carta. Il cliente autorizza pertanto la Banca a mettere a disposizione di tali terzi tutti

3. Autorizzazione di addebito

Il cliente autorizza la Banca ad addebitare sul suddetto conto le tasse d'utilizzo per eventuali transazioni a pagamento secondo la speciale regolamentazione tariffaria.

4. Condizioni per l'uso della carta Cash Deposit e Condizioni generali (CG)

Il cliente conferma di aver ricevuto le Condizioni per l'uso della carta Cash Deposit e le Condizioni generali della Banca.

Viene compilato dalla Banca

Firma e timbro Relationship Manager

07111

N° del cliente (CIF)

Il cliente riconosce esplicitamente il contenuto di tali condizioni nonché le condizioni rese note dalla Banca. Tali condizioni sono valide anche per tutte le carte Cash Deposit rilasciate in futuro dalla Banca al cliente.

5. Luogo di adempimento e di esecuzione

Luogo d'adempimento è la località indicata nell'indirizzo della Banca. Per clienti con attuale o futuro domicilio all'estero, tale luogo di adempimento vale quale luogo di esecuzione (domicilio speciale ai sensi dell'articolo 50 capoverso 2 della Legge federale sulla esecuzione e sul fallimento).

6. Diritto applicabile e foro competente

La presente convenzione per la carta Cash Deposit è retta dal diritto svizzero, ad esclusione delle disposizioni sui conflitti di legge previste dal diritto internazionale privato svizzero.

Il cliente riconosce e accetta che la clausola relativa al foro competente contenuta nelle Condizioni generali della Banca venga applicata alla presente convenzione.

Il cliente riconosce **Zurigo** oppure – in caso di divergenza – anche la località citata nell'indirizzo della Banca come foro esclusivo per tutti i procedimenti relativi alla presente convenzione concernente la carta Cash Deposit. La Banca si riserva il diritto di adire le vie legali nei confronti del cliente dinanzi a qualsiasi altro tribunale competente in Svizzera o all'estero.

Il/la sottoscritto/a certifica con la presente che la concessione del sottostante diritto di ricevere estratti non crea un cambiamento delle circostanze che interessa lo status FATCA del/della sottoscritto/a documentato presso la banca. Il/la sottoscritto/a si impegna inoltre a informare la banca in forma scritta di eventuali cambiamenti inerenti le informazioni qui fornite entro 30 giorni di calendario a decorrere dal relativo cambiamento.

La Banca si riserva il diritto di rifiutare la presente domanda e di non mettere a disposizione del cliente il prodotto richiesto.

Luogo, data

Firma del cliente

X

Viene compilato dalla Banca

N° del cliente (CIF)

Condizioni per l'uso della carta Cash Deposit

1. Possibilità d'impiego (funzioni)

La carta dà diritto alla consegna di contanti in franchi svizzeri o nelle altre monete stabilite dalla Banca negli sportelli automatici predisposti della Banca come accreditato su un conto. La carta non può essere usata negli sportelli automatici sprovvisti della funzione Cash Deposit.

2. Relazione di conto

La carta Cash Deposit fa sempre riferimento ad un determinato conto (di seguito denominato *conto*) presso la banca emittente (di seguito denominata *Banca*).

3. Proprietà

La carta Cash Deposit resta di proprietà della Banca.

4. Tasse

Per il rilascio e l'autorizzazione della carta Cash Deposit come pure per l'elaborazione delle transazioni con essa effettuate, la Banca può richiedere al cliente il pagamento di tasse in base alla tariffa vigente al momento. La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento le tariffe senza darne comunicazione personale. Le tasse e le modifiche verranno opportunamente comunicate. Indicazioni sulle tariffe vigenti possono essere ottenute presso la Banca la quale è autorizzata ad addebitare al cliente tutte le commissioni come pure le spese e le tasse.

5. Obblighi di diligenza dell'avente diritto alla carta

L'avente diritto alla carta si assume in particolare i seguenti obblighi di diligenza:

a) Trasmissione della carta Cash Deposit

Il cliente è autorizzato a trasmettere la sua carta Cash Deposit soltanto agli impiegati.

Il cliente e i responsabili competenti della succursale del cliente devono assicurarsi e sono responsabili che ogni destinatario della carta sia stato messo a conoscenza di queste condizioni o delle loro eventuali modifiche e che queste condizioni vengano rispettate.

b) Avviso in caso di perdita

In caso di perdita della carta Cash Deposit nonché nel caso in cui la carta rimanga in un apparecchio, va avvisato senza indugio il servizio indicato dalla banca emittente.

c) Obbligo di controllo e notifica di irregolarità

Il cliente è tenuto a controllare gli estratti conto

subito dopo averli ricevuti e a notificare immediatamente alla Banca le eventuali irregolarità, in particolare gli accrediti derivanti dall'utilizzo abusivo della carta, al più tardi comunque entro 30 giorni dalla ricezione dell'estratto conto del periodo di computo in questione. Il modulo danni debitamente compilato e firmato dev'essere rispedito alla Banca entro 10 giorni dalla ricezione.

d) Segnalazione alla polizia

In presenza di reati punibili, l'avente diritto alla carta deve sporgere denuncia alla polizia. Questi deve contribuire con il massimo delle proprie conoscenze in merito al chiarimento di un eventuale caso di danneggiamento e ad una riduzione del danno da esso risultante.

6. Funzione di versamento e legittimazione

La funzione di versamento viene attivata con la carta. La Banca decide riguardo all'accettazione delle banconote immesse. Non vi è obbligo di accettazione. La conversione delle monete estere versate avviene al corso del giorno stabilito dalla Banca il giorno del versamento. Al termine del conteggio o della conversione della somma, sullo sportello automatico viene visualizzato l'importo accreditato. L'utente deve fornire l'autorizzazione per l'accredito di detto importo.

Qualsiasi persona che con l'ausilio della carta ricorra alla funzione Cash Deposit, nei confronti della Banca vale come autorizzata ad effettuare i versamenti. Il cliente riconosce espressamente e senza riserve tutte le transazioni generate dalla carta emessa. In particolare viene sempre riconosciuto, espressamente e senza riserve, come esatto l'importo che dopo l'autorizzazione per l'accredito da parte dell'utente allo sportello automatico viene accreditato sul conto. La data di valuta viene stabilita in base alla data della contabilizzazione sul conto. Il cliente prende atto che tra il versamento e la contabilizzazione possono verificarsi dei ritardi.

7. Assunzione dei danni

Il cliente si assume tutti i danni e gli inconvenienti (indipendentemente dal fatto che si verifichino presso il cliente o la Banca) derivanti dall'utilizzo improprio o abusivo della carta e/o dalla mancata osservanza di queste o di condizioni supplementari, specialmente anche se dovute all'uso della carta da parte di persone non autorizzate.

8. Limite di versamento

Per ogni carta e per ogni giorno può essere versato un importo massimo di CHF 75 000.– (per le monete estere vale l'importo convertito in CHF dallo sportello automatico). In caso di transazioni insolite la Banca si riserva il diritto di chiedere spiegazioni al cliente.

9. Guasti tecnici e interruzioni di esercizio

In caso di guasti tecnici e interruzioni d'esercizio che compromettono l'utilizzo della carta Cash Deposit, l'avente diritto alla carta non ha diritto al risarcimento dei danni.

In caso di disturbi, interruzioni e altri casi di mancata disponibilità degli sportelli automatici, dei sistemi informatici della Banca o ad essa esterni, il cliente può utilizzare la cassa continua, purché sia disponibile. Sugli sportelli automatici viene visualizzato come procedere concretamente in ognuno di questi casi. La ricevuta emessa dallo sportello automatico e sulla quale è riportato l'importo dichiarato da chi ha effettuato il versamento deve essere introdotta nel contenitore speciale messo a disposizione dalla Banca. Alla Banca risulta arrivato l'importo dichiarato da chi effettua il versamento solo quando l'importo è stato constatato dalla Banca o da terzi incaricati. L'importo del contenuto riscontrato viene accreditato al cliente il giorno lavorativo bancario seguente sul conto designato con avviso senza spese. Eventuali differenze tra il contenuto dichiarato e quello riscontrato dalla Banca vengono immediatamente comunicate al cliente.

10. Periodo di validità e rinnovo della carta

La carta Cash Deposit è valida fino alla data indicata sulla carta stessa. In caso di svolgimento ordinario degli affari e in assenza di un'esplicita rinuncia da parte dell'avente diritto alla carta, la carta Cash Deposit viene sostituita automaticamente con una nuova carta Cash Deposit prima della scadenza del termine riportato sulla carta stessa.

11. Blocco

La Banca è autorizzata a bloccare la carta Cash Deposit in qualsiasi momento senza previa comunicazione all'avente diritto alla carta e senza addurne i motivi.

La Banca blocca la carta Cash Deposit se gli aventi diritto lo richiedono esplicitamente o se notificano lo smarrimento della carta Cash Deposit nonché in caso di disdetta.

Il blocco può essere richiesto esclusivamente presso il servizio indicato dalla Banca emittente.

I costi legati al blocco della carta possono essere addebitati sul conto.

12. Disdetta

La disdetta è possibile in qualsiasi momento.

In seguito all'avvenuta disdetta la carta Cash Deposit deve essere restituita immediatamente e senza preavviso alla Banca.

In caso di ritiro anticipato o restituzione anticipata della carta non sussiste alcun diritto a un rimborso della tassa annua.

Anche in presenza di disdetta la Banca rimane autorizzata ad addebitare sul conto tutti gli importi riconducibili ad un utilizzo della carta precedente all'effettiva restituzione della carta Cash Deposit.

13. Modifica delle condizioni

La Banca si riserva il diritto di modificare le presenti condizioni in qualsiasi momento. Le modifiche vengono opportunamente comunicate e si considerano accettate nel momento in cui la carta Cash Deposit non viene restituita prima dell'entrata in vigore delle modifiche.

14. Condizioni generali

Per il resto fanno stato le Condizioni generali della Banca.