

FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi della normativa in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (Titolo VI del D.Lgs. 385/1993, Testo Unico Bancario, e relative disposizioni di attuazione)

WALLET

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica	Banca Profilo S.p.A. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Arepo BP S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza	Gruppo bancario Banca Profilo
Codice ABI	n. 3025.4
Numero di iscrizione all'albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia	Banca Profilo è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia ed è iscritta al n. 5271 dell'Albo delle Banche
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	n. 9108700155
Sede Legale e Operativa	Via Cerva, 28 – 20122 Milano
Indirizzo di posta elettronica	canali_digitali@bancaprofilo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	canalidigitali_bprofilo@legalmail.it
Sito <i>Internet</i> Banca Profilo	www.bancaprofilo.it
Sito <i>Internet</i> Tinaba	www.tinaba.com
Servizio Clienti (numero verde)	800591801
Servizio Clienti (email)	tinaba@bancaprofilo.it

Caratteristiche e rischi tipici

Caratteristiche

Il Wallet è un portafoglio digitale che configura uno strumento di pagamento prepagato, ricaricabile e virtuale, il cui funzionamento è legato alla App Tinaba e/o ai canali digitali secondo le funzionalità consentite tempo per tempo dalle condizioni generali dalla App Tinaba. Il Wallet permette ai Clienti di usufruire di trasferimenti di somme di denaro nonché, con esclusivo riguardo agli Utenti consumatori, di usufruire delle funzionalità *social* associate alla App Tinaba. I fondi messi a disposizione di Banca Profilo per l'emissione di moneta elettronica non costituiscono depositi del Cliente e, conseguentemente, non producono alcun interesse a favore di quest'ultimo.

Il Cliente è identificato, nell'ambito del servizio, dal proprio numero di telefono cellulare registrato in fase di adesione.

Ciascun Cliente può utilizzare il Wallet per effettuare e/o ricevere trasferimenti di somme di denaro verso/da altri Clienti e verso i Merchant Convenzionati. Ai Clienti che abbiano perfezionato la registrazione ai sensi dell'art. 3 del contratto sarà rilasciata una carta prepagata fisica, ricaricabile esclusivamente dal Wallet, che li abilita ad ulteriori Funzionalità, oltre al trasferimento di somme di denaro a favore di altri Clienti, ivi inclusa la possibilità di acquistare beni e/o servizi presso Merchant Convenzionati e non Convenzionati.

A seguito del perfezionamento della registrazione con il caricamento di tutta la documentazione richiesta dall'art. 3 del contratto, il Cliente può operare sul Wallet anche per scopi inerenti alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, entro i limiti di utilizzo del Wallet. A tale fine, l'App Tinaba consente al Cliente di aprire un Profilo Commerciale, secondo quanto previsto dalle condizioni di utilizzo dell'App Tinaba, cui si rinvia.

Il credito relativo agli importi caricati sul Wallet è coperto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per ulteriori informazioni si rinvia al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

Principali Rischi

Tra i **principali rischi** connessi all'utilizzo del Wallet devono essere tenuti in considerazione i seguenti:

- **utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici di sicurezza che consentono di disporre della moneta elettronica emessa a nome del Cliente**, il quale è dunque tenuto ad osservare la massima cautela e diligenza nella custodia e nel corretto utilizzo delle credenziali di accesso al Wallet;
- **smarrimento o furto dei codici di sicurezza o dei dispositivi elettronici** che consentono l'utilizzo del Wallet;
- eventuali **disservizi legati alla sospensione o interruzione del servizio** per motivi tecnici, di forza maggiore o comunque non imputabili a Banca Profilo (es. difficoltà ed impossibilità di comunicazioni dovute al fatto che l'accesso al servizio presuppone un collegamento telematico alla rete internet, interruzione nell'erogazione della corrente elettrica, blocco dei flussi dati da parte dei fornitori);
- **Banca Profilo potrà modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il cliente, le condizioni economiche legate all'utilizzo del Wallet, secondo le modalità previste dalla normativa vigente.**

Condizioni economiche

Spese fisse

Voci di Costo	
Spese di attivazione (comprensiva del costo della prima ricarica)	€ 0
Canone annuo	€ 0

Spese variabili

Voci di Costo	
Invio Cartaceo di ogni comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi)	==
Messa a disposizione online di ogni comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 escluso l'eventuale addebito dell'imposta di bollo pro tempore vigente (es. documento di sintesi, rendicontazione mensile sulla movimentazione del wallet)	€ 0
Attivazione Wallet e rilascio credenziali al Cliente	€ 0
Spese per richiesta copia documentazione per ogni singolo documento	€ 0
Servizi Informativi Accessori (es. SMS, e-mail)	€ 0

Commissioni

Voci di costo		
Costi di ricarica	Da altro Wallet	€ 0
	Per contanti	==
	Mediante IBAN	€ 0
	Con altra carta di pagamento	€ 0
	Con altri strumenti (es. mybank, ecc...)	==

Trasferimenti verso altri Clienti dell'App Tinaba	Trasferimento da Wallet ad altro Wallet o altro Conto Corrente intestato ad altro soggetto	€ 0
	Trasferimento ricorrente da Wallet ad altro Wallet o altro Conto Corrente intestato ad altro soggetto	€ 0
Ricarica carta prepagata	Trasferimento di liquidità da Wallet a carta prepagata intestata a stesso soggetto (emessa dalla stessa banca)	€ 0
Trasferimenti di liquidità	Trasferimento di liquidità da Wallet a Conto di pagamento intestato ad altro soggetto (aperto presso la stessa Banca)	€ 0
	Trasferimento di liquidità da Wallet a strumento di pagamento dotato di IBAN di altro Prestatore di Servizi di Pagamento Italiano	€ 0
Commissioni di prelievo (presso ATM)		==
Commissioni per i pagamenti verso i Merchant Convenzionati		€ 0
Costo di rimborso		€ 0
Spese per blocco Wallet ed eventuale riattivazione		€ 0
Operazioni in divisa estera		==

Limiti di utilizzo

	Periodo Transitorio	Utilizzo ordinario
Numero massimo di Wallet per singolo Cliente	1	1
Importo minimo ricaricabile	€ 0,01	€ 0,01
Importo massimo ricaricabile per singola operazione di ricarica/limite massimo di avvaloramento (inteso come ammontare massimo di fondi disponibili sul Wallet in un determinato momento)	€ 500	€ 999*
Numero massimo di operazioni di ricarica del Wallet nell'arco di un giorno	determinate conseguentemente all'avvaloramento massimo e all'importo minimo ricaricabile	determinate conseguentemente all'avvaloramento massimo e all'importo minimo ricaricabile
Importo massimo di avvaloramento nell'arco di un anno civile	non applicabile	€ 2.500*
Importo massimo di avvaloramento nell'arco di 60 giorni	€ 500	non applicabile

Limite di spesa per singola operazione di trasferimento di denaro / pagamenti in uscita	€ 100	€ 150
Limite di spesa giornaliero per le operazioni di trasferimento di denaro / pagamenti in uscita	€ 200	€ 250
Limite massimo di rimborso	€ 500	€ 999* per anno civile

* Per i Clienti che hanno completato la registrazione ai sensi dell'art. 3 del contratto, a favore dei quali è automaticamente emessa una carta prepagata fisica, i limiti indicati saranno applicati cumulativamente (e non disgiuntamente) al Wallet e alla carta prepagata.

Recesso e reclami

Durata del contratto

Al termine del Periodo Transitorio, qualora il Cliente abbia completato la fase di registrazione con il caricamento di tutta la documentazione e le informazioni richiesti all'art. 3 del contratto il rapporto avrà durata indeterminata.

Diritto di ripensamento

Ai sensi dell'art. 67 *duodecies* del D.Lgs. 206/2005 l'Utente consumatore può recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data di attivazione del Wallet senza applicazione di penali e senza dover indicare il motivo, recedendo in tal modo anche dalla carta prepagata fisica secondo quanto previsto nelle relative condizioni generali di contratto, ove l'Utente l'abbia ricevuta in conformità a quanto previsto dall'art. 11 del contratto. Al riguardo, sarà sufficiente per l'Utente consumatore inviare un'apposita comunicazione a Banca Profilo con le seguenti modalità:

- Posta ordinaria o Lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede legale della Banca;
- Posta Elettronica Certificata (PEC) o posta elettronica agli indirizzi indicati nella sezione "Informazioni sulla Banca".

Diritto di recesso del Cliente

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, recedendo in tal modo anche dalla carta prepagata fisica secondo quanto previsto nelle relative condizioni generali di contratto, inviando un'apposita comunicazione a Banca Profilo con le seguenti modalità:

- Posta ordinaria o Lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede legale della Banca;
- Posta Elettronica Certificata (PEC) o posta elettronica agli indirizzi indicati nella sezione "Informazioni sulla Banca".

Il recesso è efficace entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla data in cui la relativa comunicazione sia ricevuta da Banca Profilo.

Restano a carico del Cliente gli obblighi relativi al periodo antecedente alla comunicazione di recesso.

Le eventuali spese ricorrenti pagate anticipatamente dal Cliente saranno rimborsate da Banca Profilo in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo del Wallet.

Diritto di sospensione e di recesso della Banca

Banca Profilo può rifiutare o sospendere rispettivamente l'apertura o l'operatività del Wallet e delle sue funzionalità con comunicazione tempestiva inviata al Cliente, oltre che alla scadenza del Periodo Transitorio, qualora ricorra un giustificato motivo relativo a:

- sicurezza del Wallet e/o della carta prepagata fisica ad essa associata;
- necessità, da parte di Banca Profilo, di acquisire ulteriori dati e/o elementi informativi in merito al Cliente;
- dichiarazioni false o mendaci, sospetto di utilizzo fraudolento e/o non autorizzato del Wallet e/o della carta prepagata fisica ad essa associata.

Banca Profilo può recedere dal presente contratto con un preavviso di 2 (due) mesi, mediante comunicazione trasmessa con lettera raccomandata A/R o tramite PEC.

Banca Profilo può recedere dal Contratto, qualora vi sia un giustificato motivo, senza preavviso, dandone immediata comunicazione scritta al Cliente mediante comunicazione trasmessa con lettera raccomandata A/R o tramite PEC.

Il recesso da parte della Banca dal contratto comporta anche il venir meno del rapporto relativo alla carta prepagata.

In tutti i casi di sospensione o recesso il Cliente non potrà più utilizzare il Wallet e sarà responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla violazione di tale divieto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

In caso di recesso, i tempi massimi di chiusura del rapporto e di elaborazione dei movimenti coincidono con quelli previsti dal gestore della carta, secondo quanto riportato nel relativo foglio informativo cui si rimanda, fermo il perfezionamento del rimborso, se dovuto, ai sensi degli articoli 16.6, 16.7 e 16.8 del contratto.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con Banca Profilo, il Cliente può presentare un reclamo all'Internal Audit di Banca Profilo all'indirizzo PEC canalidigitali_bprofilo@legalmail.it o per lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, presso l'indirizzo della sede legale di Banca Profilo risultante dal Registro delle Imprese. Banca Profilo deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo. Se accolto, Banca Profilo comunica al Cliente il tempo necessario per risolvere il problema.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta da Banca Profilo entro i 30 (trenta) giorni, prima di ricorrere al giudice, deve esperire uno dei procedimenti di risoluzione alternativa delle controversie, così come previsto dal D.Lgs. 4 marzo 2010, n. 28, come successivamente modificato ed attualmente in vigore. Si evidenzia che il preventivo esperimento del procedimento di mediazione previsto dalla norma precedentemente richiamata costituisce condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ricorrano le seguenti condizioni:

- l'importo richiesto non è superiore a 100.000 euro (se il Cliente chiede una somma di denaro);
- senza limiti di importo, se il Cliente chiede soltanto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà (ad esempio, quando si lamenta la mancata consegna della documentazione di trasparenza);
- non siano trascorsi più di 12 (dodici) mesi dalla presentazione del reclamo a Banca Profilo, ferma restando la possibilità per il Cliente di presentare un nuovo reclamo a Banca Profilo, successivamente alla scadenza di detto termine di 12 (dodici) mesi, al fine di poter adire l'ABF;
- la controversia:
 - a. non sia stata sottoposta all'autorità giudiziaria, fatta eccezione per i ricorsi proposti all'ABF entro il termine

fissato dal giudice ai sensi dell'art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010;

- b. non sia stata rimessa a decisione arbitrale;
- c. non sia oggetto di altre procedure di conciliazione o di mediazione ai sensi di norme di legge promosse dal ricorrente o al quale questi abbia aderito, salvo il caso del fallimento di una procedura conciliativa già intrapresa. In questo caso il ricorso può essere proposto anche qualora sia decorso il termine di 12 (dodici) mesi dalla presentazione del reclamo a Banca Profilo;
- d. non sia oggetto di un procedimento di esecuzione forzata o di ingiunzione pendente.

Il Cliente può rivolgersi all'ABF solo dopo aver tentato di risolvere il problema direttamente con Banca Profilo, ad eccezione dei casi previsti per disposizioni di legge o regolamentari.

In caso di mancata osservanza da parte di Banca Profilo delle norme sui servizi di pagamento, il Cliente può presentare un esposto alla Banca d'Italia. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto del Cliente di adire la competente autorità giudiziaria o un organismo di mediazione finalizzata alla risoluzione delle controversie.

Legenda

App Tinaba	si intende l'applicazione informatica rilasciata da Tinaba S.p.A., cui è agganciato il Wallet
Banca Profilo	si intende Banca Profilo S.p.A, soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia ed iscritta al n. 5271 dell'Albo delle Banche, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Arepo BP S.p.A. Banca Profilo è l'intermediario emittente il Wallet.
Clienti	si intendono (i) gli Utenti consumatori come nel seguito definiti e (ii) le persone fisiche residenti in Italia, non US person, che agiscono per scopi inerenti alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, che utilizzano il Wallet secondo quanto a ciascuno di essi consentito in termini di funzionalità. I soggetti che siano già titolari di un Conto Corrente, anche non Tinaba, aperto presso Banca Profilo non possono accedere al Wallet
Conto Corrente	Il Conto Corrente e Conto Corrente Merchant offerto da Banca Profilo mediante canale digitale ai propri clienti consumer/business/merchant
Merchant Convenzionati	si intendono sia (i) la persona giuridica, con sede in Italia e non US person sia (ii) la persona fisica residente in Italia e non US person: (a) che agiscano per scopi inerenti alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale e (b) che siano titolari di un Conto Corrente ed abbiano una convenzione con Banca Profilo, in forza della quale si sono impegnati a ricevere pagamenti effettuati dai Clienti per il tramite del Wallet per l'acquisto di beni e servizi e una convenzione con Tinaba ai fini di usufruire dei servizi e delle funzionalità tecnologiche, come di volta in volta rese disponibili da Tinaba
Merchant non Convenzionati	Si intendono i soggetti indicati ai punti (i) e (ii) di cui alla definizione di Merchant Convenzionati che non sono titolari

Moneta elettronica	<p>presso Banca Profilo né di un Conto Corrente né di un Wallet, ma che accettano la carta prepagata fisica</p> <p>si intende il valore monetario memorizzato sul Wallet, sul quale non maturano interessi a favore del Cliente e che non rappresenta un deposito</p>
Periodo Transitorio	<p>si intende il periodo di 60 giorni a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto da parte del Cliente in cui (i) la Banca verificherà il completamento della fase di registrazione e del caricamento della documentazione e delle informazioni di cui all'art. 3 del contratto da parte del Cliente e (ii) il Cliente potrà utilizzare il Wallet con i limiti operativi di cui all'art. 9 del contratto fino al positivo esito di tale verifica, a seguito della quale il Cliente potrà utilizzare il Wallet secondo i limiti operativi ordinari di cui al Documento di Sintesi.</p>
Tinaba	<p>si intende Tinaba S.p.A., società tecnologica che ha sviluppato la App Tinaba tramite la quale distribuisce il Wallet su incarico di Banca Profilo. Banca Profilo e Tinaba sono fra loro Parti correlate in quanto sono entrambe indirettamente controllate dal Fondo di Private Equity Sator Private Equity Fund "A" L.P.</p>
Utenti consumatori	<p>Si intendono le persone fisiche residenti in Italia, non US person, di età non inferiore ai 12 anni che: a) agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta e b) abbiano attivato il Wallet</p>
Wallet	<p>è un portafoglio digitale che configura uno strumento di pagamento prepagato, ricaricabile e virtuale, il cui funzionamento è legato alla App Tinaba e/o ai canali digitali secondo le funzionalità consentite tempo per tempo dalle condizioni generali dalla App Tinaba. Il Wallet permette ai Clienti di usufruire di trasferimenti di somme di denaro nonché, con esclusivo riguardo agli Utenti consumatori, di usufruire delle funzioni social associate alla App Tinaba, di cui alle relative condizioni di utilizzo.</p>
==	Condizione non prevista o operatività non consentita