

Ulteriori annotazioni

Se richiedete una carta di credito Business American Express®, vi preghiamo di prestare attenzione alle seguenti indicazioni:

Condizioni per il rilascio della carta

Aziende iscritte nel registro di commercio

Le aziende iscritte nel registro di commercio devono allegare alla richiesta di un conto di base una copia di un estratto aggiornato del registro di commercio (rilasciato da non più di 6 mesi). Inoltre va inviata una copia del passaporto o della carta d'identità o della licenza di condurre del richiedente. Nel caso di un richiedente straniero, occorre una copia del libretto per stranieri. La condizione per l'apertura di un conto di base è la solvibilità ineccepibile dell'azienda.

Garanzia bancaria

Le aziende iscritte nel registro di commercio da meno di 2 anni sono tenute a presentare anche una garanzia bancaria.

Aziende non iscritte nel registro di commercio

Le imprese che non sono iscritte nel registro di commercio devono allegare alla richiesta di un conto di base un certificato scritto di un'autorità di vigilanza, statuti o documenti equivalenti. Inoltre va inviata una copia del passaporto o della carta d'identità o della licenza di condurre del richiedente. Nel caso di un richiedente straniero occorre una copia del libretto per stranieri. La condizione per l'apertura di un conto di base è la solvibilità ineccepibile del titolare dell'azienda.

Nota in merito all'avente diritto economico

Tutti gli emittenti di carte di credito in Svizzera sono tenuti per legge a farsi consegnare tali dati dal richiedente o dall'azienda richiedente ai sensi degli artt. 3 e 4 della CDB 08. È obbligatorio contrassegnare con una croce ed eventualmente completare il campo corrispondente sul modulo di richiesta.

Norme sulla responsabilità, obbligo di diligenza e di cooperazione

Responsabilità solidale

L'azienda e, entro i limiti previsti dalla legge, il titolare della carta rispondono congiuntamente (in modo solidale) e senza riserve per tutti gli obblighi derivanti dall'utilizzo della carta da parte del titolare.

Obblighi di diligenza e di cooperazione

Ove gli obblighi di diligenza e di cooperazione, contemplati nelle Condizioni generali, vengano osservati integralmente e ove non sussista altresì alcun tipo di colpa, né l'azienda né il titolare della carta rispondono per i danni che sono stati comprovatamente originati da uso illecito della carta da parte di terzi (smarrimento, furto ecc.).

In ogni caso valgono le direttive contenute nelle Condizioni generali.

In caso di società semplici, società in fase di costituzione e di trustee vigono disposizioni speciali.

Condizioni per l'apertura di un conto di base

Aziende iscritte nel registro di commercio

Le aziende iscritte nel registro di commercio devono allegare alla richiesta di un conto di base una copia di un estratto aggiornato del registro di commercio (rilasciato da non più di 6 mesi). Inoltre va inviata una copia del passaporto o della carta d'identità o della licenza di condurre del richiedente. Nel caso di un richiedente straniero, occorre una copia del libretto per stranieri. La condizione per l'apertura di un conto di base è la solvibilità ineccepibile dell'azienda.

Garanzia bancaria

Le aziende iscritte nel registro di commercio da meno di 2 anni devono presentare anche una garanzia bancaria.

Aziende non iscritte nel registro di commercio

Le aziende che non sono iscritte nel registro di commercio devono allegare alla richiesta di un conto di base un certificato scritto di un'autorità di vigilanza, statuti o documenti equivalenti. Inoltre va inviata una copia del passaporto o della carta d'identità o della licenza di condurre del richiedente. Nel caso di un richiedente straniero, occorre una copia del libretto per stranieri. La condizione per l'apertura di un conto di base è la solvibilità ineccepibile del titolare dell'azienda.

Nota in merito all'avente diritto economico (apertura di un conto di base)

Tutti gli emittenti di carte di credito in Svizzera sono tenuti per legge a farsi consegnare tali dati dal richiedente o dall'azienda richiedente ai sensi degli artt. 3 e 4 della CDB 08. È obbligatorio contrassegnare con una croce ed eventualmente completare il campo corrispondente sul modulo per l'apertura di un conto di base.

Condizioni per il rilascio della carta

Ciascun collaboratore che richieda una carta è tenuto ad allegare al modulo di richiesta una copia di un documento ufficiale (passaporto, carta d'identità o libretto per stranieri). La condizione per il rilascio delle carte è che sia l'azienda sia il singolo richiedente presentino una solvibilità ineccepibile.

Nota in merito all'avente diritto economico (variante 2 – conteggio singolo)

Tutti gli emittenti di carte di credito in Svizzera sono tenuti per legge a farsi consegnare tali dati dal richiedente o dall'azienda richiedente ai sensi degli artt. 3 e 4 della CDB 08. È obbligatorio contrassegnare con una croce ed eventualmente completare il campo corrispondente sul modulo di richiesta.

Norme sulla responsabilità, obbligo di diligenza e di cooperazione

Responsabilità solidale

L'azienda e, entro i limiti previsti dalla legge, il titolare della carta rispondono congiuntamente (in modo solidale) e senza riserve per tutti gli obblighi derivanti dall'utilizzo della carta da parte del titolare.

Obblighi di diligenza e di cooperazione

Ove gli obblighi di diligenza e di cooperazione, contemplati nelle Condizioni generali, vengano osservati integralmente e ove non sussista altresì alcun tipo di colpa, né l'azienda né il titolare della carta rispondono per i danni che sono stati comprovatamente originati da un uso illecito della carta da parte di terzi (smarrimento, furto ecc.).

In ogni caso valgono le direttive contenute nelle Condizioni generali.

In caso di società semplici, società in fase di costituzione e di trustee vigono disposizioni speciali.

Identificazione per le società semplici, le società in fase di costituzione e i trustee.

Nel caso delle società semplici, devono essere identificate le persone detentrici del diritto di firma nei confronti della banca.

Per le società in fase di costituzione, devono essere identificate le persone che effettuano l'apertura della relazione d'affari.

Per le relazioni di trust deve essere identificato il trustee. Inoltre, il trustee è tenuto a confermare per iscritto (ad es. mediante il formulario T) di essere autorizzato ad aprire per conto del trust una relazione d'affari presso la banca.

Per l'identificazione delle persone menzionate sopra è necessario di allegare una copia del passaporto, carta d'identità o della patente. Nel caso di un richiedente straniero, occorre una copia del libretto per i stranieri.

La condizione per l'apertura di un conto di base è la solvibilità ineccepibile della persona giuridica o fisica.

Liste di controllo

Lista di controllo per la richiesta di una carta di credito Business American Express®.

Lista di controllo per il modulo di richiesta

Avete debitamente compilato e firmato il vostro modulo di richiesta?

Sono state apposte anche le firme dell'azienda cofirmataria e risultano esse giuridicamente valide?

Per le aziende **iscritte** nel registro di commercio: avete allegato alla vostra richiesta i seguenti documenti?

■ Copia aggiornata di un estratto del registro di commercio (rilasciato da non più di 6 mesi)

■ Copia del passaporto del richiedente o

■ Copia della carta d'identità del richiedente o

■ Copia della licenza di condurre del richiedente o

■ Copia del libretto per stranieri del richiedente (se straniero)

Per le aziende **non iscritte** nel registro di commercio: avete allegato alla vostra richiesta i seguenti documenti?

■ Elenco degli aventi diritto di firma

■ Copia del passaporto del richiedente o

■ Copia della carta d'identità del richiedente o

■ Copia della licenza di condurre del richiedente o

■ Copia del libretto per stranieri del richiedente (se straniero)

Lista di controllo per la richiesta di una carta di credito Business MasterCard.

Lista di controllo per l'apertura di un conto di base

Avete compilato in tutte le sue parti e debitamente firmato il modulo per l'apertura di un conto di base?

Per le aziende **iscritte** nel registro di commercio: avete allegato alla vostra richiesta i seguenti documenti?

■ Copia aggiornata di un estratto del registro di commercio (rilasciato da non più di 6 mesi)

■ Copia del passaporto del richiedente o

■ Copia della carta d'identità del richiedentee o

■ Copia della licenza di condurre del richiedente o

■ Copia del libretto per stranieri del richiedente (se straniero)

Per le aziende **non iscritte** nel registro di commercio: avete allegato alla vostra richiesta i seguenti documenti?

■ Elenco degli aventi diritto di firma

■ Copia del passaporto del richiedente o

■ Copia della carta d'identità del richiedente o

■ Copia della licenza di condurre del richiedente o

■ Copia del libretto per stranieri del richiedente (se straniero)

Lista di controllo per il modulo di richiesta

Avete debitamente compilato e firmato il vostro modulo di richiesta?

Sono state apposte anche le firme dell'azienda cofirmataria e risultano esse giuridicamente valide?

Avete allegato al modulo di richiesta (conteggio singolo) la copia di un documento d'identità ufficiale (passaporto, carta d'identità o libretto per stranieri)?