

## RICHIESTA DI ADESIONE ESERCENTE AL SERVIZIO ACCETTAZIONE PAGAMENTI

### INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

**ICCREA BANCA Spa - Istituto Centrale del Credito Cooperativo**  
**Istituto Centrale del Credito Cooperativo – ICCREA BANCA Spa**

Sede legale e amministrativa Via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 Roma

Numero telefonico: 800.991.341

Numero fax: 06.87.41.74.25

E-mail [info@iccrea.bcc.it](mailto:info@iccrea.bcc.it)

Codice ABI 08000

Iscritta all'albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5251

Gruppo Bancario Iccrea

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 04774801007

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo

Capitale sociale: euro 216.913.200,00 int. vers.

**Nel caso di offerta fuori sede dati (nome, indirizzo, telefono, e-mail) e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente**

**Nel caso di commercializzazione attraverso tecniche di comunicazione a distanza, questa sezione contiene tutte le informazioni previste dall'art. 67-quinquies del Codice del consumo.**

### INFORMAZIONI SULLA BANCA COLLOCATRICE

Pagina lasciata  
intenzionalmente vuota

## RICHIESTA DI ADESIONE ESERCENTE AL SERVIZIO ACCETTAZIONE PAGAMENTI

Spettabile BCC/CR di \_\_\_\_\_  
Io sottoscritto, legale rappresentante della società/titolare della ditta sotto indicata, essendo interessato a fornire beni e/o servizi a persona titolare di una Carta di pagamento (di seguito il "Titolare"), così come definita nel "Contratto relativo al Servizio di Accettazione Pagamenti (Acquiring P.O.S.)" (di seguito Contratto), chiedo ad ICCREA Banca S.p.A. (di seguito Soggetto Acquirer) che venga accolta la presente richiesta di adesione, le cui condizioni contrattuali ho attentamente letto ed accetto integralmente.

### DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

DATI DELLA SOCIETA' DENOMINAZ. SOCIALE												FORMA GIURIDICA		
SEDE LEGALE	VIA											N. CIVICO		
CAP	COMUNE / FRAZIONE										PROV.			
TEL. PREFISSO	N.	FAX PREFISSO			N.	@								
C.C.I.A.A.	Prov. C.C.I.A.A.	PART. IVA	COD. FISC.											

### DATI DELL'ESERCENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

RESIDENZA	COGNOME	NOME										SESSO	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
	VIA															
	CAP	COMUNE/FRAZIONE										PROV.				
	DATA NASCITA	/ /		LUOGO DI NASCITA										PROV.		
	CODICE FISCALE	DOCUMENTO D'IDENTITA VALIDO N.														
TIPO DOCUMENTO	<input type="checkbox"/> 01 CARTA D'IDENTITA		<input type="checkbox"/> 02 PATENTE		<input type="checkbox"/> 03 PASSAPORTO		DATA E LUOGO DI RILASCIO				PROV.					

### DATI DEL PUNTO VENDITA

BARRARE NEL CASO DI	<input type="checkbox"/> ESTINZIONE	<input type="checkbox"/> CAMBIO RAG. SOCIALE / GESTIONE	VECCHIO CODICE											
INSEGNA														
VIA											N. CIVICO			
CAP	COMUNE/FRAZIONE										PROV.			
TEL. PREFISSO	N.	CELL.			FAX PREF.	N.								
SETTORE MERCEOLOGICO											CAT. ALBERGO			

COORDINATE BANCARIE										TIMBRO BANCA per conferma coordinate e dei dati su indicati
CODICE PAESE	I	I	CHECK DIGIT							
CIN	ABI	CAB		C/C						
DATI PER L'ADEGUATA VERIFICA										
SAE		RAE		PEPS (S/N)	RISCHIO					

Dichiaro di aver preso conoscenza ed approvare le "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente" riportate sul retro del presente modulo

DATA \_\_\_\_\_ Timbro della società e/o ditta e firma del legale rappresentante

RI RISERVATO A ICCREA BANCA	SIC CODE			CODICE ESERCENTE						TIMBRO RICEZIONE
-----------------------------	----------	--	--	------------------	--	--	--	--	--	------------------



Il Documento di Sintesi costituisce il frontespizio del presente Contratto del quale è parte integrante e sostanziale in ordine alle condizioni economiche applicabili alle operazioni disciplinate dal Contratto medesimo.

## Definizioni

**Carta di pagamento:** La Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT (di seguito denominata/e "Carta");

**Acquirer:** l'istituzione finanziaria che riceve dall'Esercente i dati finanziari relativi all'operazione di pagamento e che inoltra la richiesta di autorizzazione al Circuito e/o all'Emittente della Carta;

**Esercente:** l'Esercizio commerciale convenzionato che aderisce a questo Contratto, presso il quale è installato il P.O.S. attraverso cui è possibile effettuare le operazioni di acquisto di beni e/o servizi utilizzando la Carta;

**Titolare:** persona fisica o giuridica legittimata ad utilizzare la Carta, al quale la stessa è intestata;

**Banca:** la Banca Collocatrice che commercializza il Servizio;

**Emittente:** la Banca che emette la Carta;

**Contratto:** il Contratto relativo al servizio di accettazione dei pagamenti (Acquiring P.O.S.) (di seguito Contratto);

**Apparecchiature e/o P.O.S.:** (in inglese "Point of Sale") apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta, di proprietà dell'Esercente o della Banca, o concessi in locazione da terzi non Acquirer;

**P.I.N.:** (in inglese "Personal identification number") codice personale segreto indispensabile per il prelievo con Carta attraverso la cui digitazione avviene il riconoscimento del Titolare;

**Consorzio Bancomat:** gestore dei circuiti Bancomat e PagoBancomat e il titolare dei relativi marchi. Al Consorzio partecipano, oltre all'ABI, le banche, gli intermediari finanziari e tutti gli altri soggetti autorizzati dalle leggi nazionali ed europee a operare nell'area dei servizi di pagamento.

**Circuito:** Circuito Pagobancomat

**S.T.D.:** Struttura tecnica delegata ad effettuare interventi sulle apparecchiature P.O.S.;

**Micro-impresa:** l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, vigente alla data di entrata in vigore del presente decreto, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lett. b, della direttiva 2007/64/CE (cfr. art. 1, comma 1, lett. t, del d.lgs.). Ad oggi si tratta delle imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

## Art. 1 – Oggetto

Il Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring P.O.S.) garantisce agli Esercenti la canalizzazione, direttamente in conto corrente, dei flussi contabili generati dagli incassi effettuati tramite le Carte di pagamento contraddistinte dal Marchio Pagobancomat, al fine di limitare l'utilizzo del denaro contante e degli assegni.

Il Servizio prevede l'installazione di un'apparecchiatura P.O.S. che fa sì che l'accettazione delle Carte di pagamento e le transazioni contabili poste in essere si traducano automaticamente in accrediti per gli esercenti e in addebiti per i Titolari di Carta.

L'Esercente, con la sottoscrizione di questo Contratto, si impegna a fornire, alle condizioni e con le modalità di seguito indicate, beni e/o servizi al Titolare di una Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT.

L'Esercente dichiara di aver compilato e sottoscritto il Modulo di Richiesta di adesione (di seguito Richiesta di adesione) al Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring) (di seguito denominato Servizio) - che costituisce parte integrante e sostanziale di questo Contratto, al pari di tutti gli altri documenti - indicando i propri dati anagrafici e fiscali, nonché quelli relativi al conto corrente/ai conti correnti in essere presso la Banca sul quale/sui quali dovranno essere effettuati gli accrediti dei pagamenti ottenuti e gli addebiti delle commissioni applicate dalla stessa Banca.

L'Esercente si impegna a dare tempestiva comunicazione di ogni variazione inerente ai dati contenuti nella Richiesta di adesione, secondo le modalità previste nelle istruzioni di cui al successivo art. 2.

## Art. 2 – Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.

L'Esercente si impegna ad osservare integralmente le disposizioni contrattuali, nonché le istruzioni contenute nel documento tecnico fornito dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto (di seguito "documento tecnico e/o istruzioni") relativo alle modalità di erogazione del Servizio determinate esclusivamente dalla Banca stessa. Le modifiche delle istruzioni saranno comunicate all'Esercente in forma scritta, con le modalità indicate nel successivo art. 10, salvo il caso in cui siano rese necessarie da ragioni di sicurezza: in tal caso potranno essere comunicate in qualsiasi forma e/o modalità, salva la successiva conferma scritta all'Esercente.

Le operazioni di pagamento a mezzo P.O.S. devono sempre essere omologate dal Consorzio Bancomat, nel rispetto delle scadenze temporali fissate di volta in volta nella normativa emanata dallo stesso Consorzio.

L'Esercente anche in caso di utilizzo di apparecchiature (P.O.S.) di sua proprietà o fornite da terzi non Soggetti Acquirer deve utilizzare solo sistemi omologati. L'Esercente deve conservare e custodire con ogni diligenza le apparecchiature (P.O.S.) installate e, anche nel caso in cui le apparecchiature siano di proprietà del medesimo Esercente o di terzi, deve astenersi da interventi sulle stesse, sui programmi installati, nonché sulle altre apparecchiature ad esse collegate e/o sui relativi programmi, che possano compromettere la sicurezza, l'efficienza e/o la regolare erogazione del Servizio.

Gli interventi di manutenzione e/o riparazione sono riservati esclusivamente al personale della S.T.D. L'Esercente è tenuto a chiedere al personale che si presenta per la manutenzione i documenti di identificazione (tesserino nominativo contenente anche gli estremi del Soggetto Acquirer o della S.T.D. per conto dei quali viene effettuata la manutenzione) al fine di evitare indebiti manomissioni sulle apparecchiature. L'Esercente deve vigilare sul corretto utilizzo dei P.O.S. in dotazione; ciò anche mediante l'adozione di modelli di recente tecnologia, nonché consentendone l'utilizzo esclusivamente a personale di comprovata fiducia. A tal fine l'Esercente si obbliga ad adottare ogni precauzione utile alla salvaguardia della sicurezza degli ambienti ove sono installati gli stessi P.O.S., quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sistemi di allarme, videosorveglianza, serrature blindate, e simili. L'Esercente è tenuto ad usare il P.O.S. secondo le istruzioni forniteli, a non rimuoverlo dai locali in cui è installato e, in caso di problemi relativi al suo utilizzo, a darne immediata segnalazione telefonica alla Banca e/o altro soggetto da questa indicato - al numero di Help Desk comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione del Contratto - dandone successiva conferma scritta entro 48 ore.

L'Esercente si impegna altresì ad informare tempestivamente, con le medesime modalità sopra indicate, la Banca e/o ad altro soggetto da questa indicato in relazione a:

- ogni evento di effettiva o sospetta intrusione illecita nei locali commerciali ove sono installate le apparecchiature P.O.S.;
- furti e/o smarrimenti delle apparecchiature P.O.S., anche nel caso in cui le stesse non siano di proprietà della Banca;
- ogni segno di manomissione delle apparecchiature P.O.S., rilevabile a vista sulle stesse.

L'Esercente dovrà istruire il proprio personale ai fini di un corretto impiego delle apparecchiature P.O.S., conformemente alle indicazioni ricevute dalla Banca. L'Esercente ha anche l'obbligo di verificare giornalmente, in ogni caso prima dell'utilizzo dei P.O.S., l'assenza di evidenti segni di manomissione degli stessi. In caso contrario dovrà astenersi dall'utilizzo delle apparecchiature compromesse sino a diversa indicazione della Banca.

L'Esercente si impegna a consentire, nel rispetto delle modalità e dei termini concordati con la Banca, eventuali ispezioni nei propri locali da parte della Banca stessa e/o del Soggetto Acquirer, al fine di verificare l'osservanza degli obblighi a suo carico.

In caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente è tenuto a comunicare, a ciascuno di detti Acquirer, le condizioni contrattuali in essere e le relative variazioni, ivi compresa la cessazione del rapporto.

## Art. 3 – Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare

L'Esercente si impegna a consentire al Titolare di effettuare, durante l'orario di apertura al pubblico dei locali nei quali sono installate le apparecchiature, il pagamento delle merci e/o dei servizi acquistati mediante l'utilizzo della Carta attraverso la digitazione del P.I.N. Prima che il Titolare effettui l'operazione di pagamento l'Esercente ha l'obbligo di verificarne l'identità prendendo visione di un documento d'identità del Titolare in corso di validità.

L'Esercente si impegna a consegnare al Titolare la ricevuta e/o ordine di pagamento rilasciato dall'apparecchiatura, dal quale devono risultare, in modo leggibile, gli elementi identificativi dell'operazione di pagamento (di seguito denominata "operazione") indicati nel documento tecnico.

In caso di mancato rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento per guasto della stampante verificatosi a conclusione dell'operazione, l'Esercente è tenuto a replicare il tentativo di stampa della ricevuta e/o ordine di pagamento e, in caso negativo, a contattare il servizio di assistenza al numero comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto per verificare il buon fine dell'operazione stessa e ottenerne gli elementi identificativi ed il numero progressivo, che saranno annotati, a cura dell'Esercente medesimo, sulla ricevuta e/o ordine di pagamento.

La temporanea impossibilità tecnica di rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento deve essere comunicata al Titolare prima dell'esecuzione dell'operazione, lasciando quindi al Titolare stesso la facoltà di proseguire o meno l'effettuazione dell'operazione stessa. Anche in tal caso l'Esercente è tenuto a contattare il numero di Help Desk e il servizio di assistenza.

Nel caso di impossibilità di perfezionamento dell'operazione tramite le apparecchiature per irregolarità della Carta, l'Esercente, non potendo in nessun caso ritirare la Carta, potrà esigere - ai fini del perfezionamento dell'operazione - dal Titolare che il pagamento avvenga per contanti o con gli eventuali altri mezzi di pagamento di norma accettati dall'Esercente medesimo.

Nel caso in cui, durante gli orari in cui il servizio di assistenza non è attivo, l'operazione eseguita tramite l'apparecchiatura non si concluda con la consegna di regolare ricevuta e/o ordine di pagamento, l'Esercente può richiedere il pagamento in contanti o con strumenti diversi dalla Carta, rilasciando al Titolare una dichiarazione, apposta sulla ricevuta e/o ordine di pagamento ovvero su modulo appositamente fornito dalla Banca e sottoscritto dall'Esercente medesimo, relativo all'impossibilità di verificare l'esito dell'operazione.

La Banca e/o l'Acquirer rimangono completamente estranei a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione e/o fornitura di beni e/o servizi che possa sorgere tra il Titolare e l'Esercente.

L'Esercente si impegna a definire direttamente con il Titolare qualsiasi pretesa e/o reclamo inerenti a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti e/o ai servizi richiesti, adottando una condotta conforme alla correttezza commerciale d'uso e ciò anche in caso di eventuale richieste di sostituzione e/o restituzione di beni. Resta comunque inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi è ad esclusivo carico dell'Esercente.

#### **Art. 4 – Obblighi della Banca**

La Banca si impegna:

- ad assicurare all'Esercente un servizio di assistenza nel caso di difficoltà operative, secondo quanto concordato con l'Esercente stesso anche in relazione alla proprietà delle apparecchiature e/o dei programmi;
- a garantire la collaborazione e l'assistenza di carattere operativo che fosse richiesta dall'Esercente;
- ad assicurare l'analisi dei problemi che possono aver determinato le citate difficoltà operative e che possono interessare sia il funzionamento delle apparecchiature, sia il collegamento con le infrastrutture di trasmissione;
- ad apportare e/o richiedere i necessari interventi di ripristino, ivi compreso l'invio di personale tecnico specializzato della S.T.D.;
- a segnalare all'Esercente (qualora si rilevano problemi o rischi inerenti l'operatività e/o la sicurezza) la necessità che egli provveda al ripristino degli standard operativi e di sicurezza, in caso di P.O.S. di proprietà dell'Esercente stesso o di terzi;
- a procedere alla verifica ed alla richiesta dell'eventuale sostituzione dei P.O.S. a seguito della segnalazione, effettuata dall'Esercente nelle forme di cui al successivo art. 10, di furto e/o tentativo di furto presso l'Esercente commerciale, nonché in relazione a fattispecie anche diverse da queste che possano far ragionevolmente presumere una illecita manomissione dei P.O.S. o comunque la riduzione o possibile riduzione dei necessari parametri di sicurezza.

#### **Art. 5 – Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer**

La Banca e/o l'Acquirer sono tenuti ad assicurare il regolare funzionamento del Servizio e non sono responsabili delle interruzioni, anche solo momentanee, dello stesso dovute a cause di forza maggiore e/o a scioperi, anche del proprio personale; si impegnano altresì ad intervenire, attraverso la S.T.D., sulle apparecchiature, sui programmi e a svolgere le attività di propria competenza, nel più breve tempo possibile, al fine di ripristinare l'erogazione del Servizio.

La Banca e/o l'Acquirer non assumono alcuna responsabilità per eventuali danni derivanti dalla mancata o ritardata possibilità di eseguire le transazioni elettroniche tramite P.O.S. causata da difetti del P.O.S. stesso o dalla rete di comunicazione elettronica.

La Banca e/o l'Acquirer possono sospendere il Servizio in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza, alla gestione operativa ed alla sicurezza dello stesso.

#### **Art. 6 – Responsabilità dell'Esercente**

L'Esercente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'inosservanza delle disposizioni di questo Contratto, come pure da qualsiasi modifica gestionale, tecnica ed operativa che non sia stata effettuata ovvero approvata dalla Banca.

L'Esercente è integralmente responsabile dei danni o dei disservizi che possano derivare, anche indirettamente, al Soggetto Acquirer, alla Banca e/o ai terzi con cui l'Esercente stesso ha rapporti, per l'inadempimento degli obblighi relativi a questo Contratto.

#### **Art. 7 – Ulteriori obblighi dell'Esercente**

L'Esercente si impegna inoltre:

- a) a verificare la presenza del Marchio PagoBANCOMAT sulla Carta prima di iniziare la transazione elettronica;
- b) ad applicare ai Titolari prezzi non superiori e condizioni (compresi eventuali sconti, saldi e simili) non meno favorevoli di quelli praticati, al momento dell'utilizzo della Carta, alla clientela che effettua i pagamenti in contanti;
- c) ad accettare la restituzione o la sostituzione di merci già fornite ai Titolari, nonché la rinuncia all'utilizzo dei servizi dai medesimi richiesti, secondo la prassi generalmente adottata nei confronti della propria clientela;
- d) ad effettuare tutte le operazioni previste dal documento tecnico per la chiusura contabile periodica delle operazioni registrate dalle apparecchiature;
- e) ad esporre, per tutta la durata di questo Contratto in modo evidente all'esterno ed all'interno dei locali, le vetrofanie e gli altri materiali pubblicitari forniti dalla Banca e dall'Acquirer;
- f) a comunicare immediatamente alla Banca, con le modalità di cui all'art. 10, la cessazione dell'attività, la cessione dell'azienda o di un ramo di essa, i mutamenti della proprietà societaria o della gestione dell'attività, le variazioni o modifiche della denominazione o ragione sociale;
- g) a trattenere e conservare la ricevuta e/o ordine di pagamento per un periodo minimo di 15 mesi (quindici mesi) dalla data dell'operazione, periodo entro il quale la Banca e/o l'Acquirer potranno richiedere la stessa ricevuta all'Esercente per eventuali verifiche che si rendessero necessarie;
- h) nel caso di cui alla lettera g), a consegnare con la massima tempestività la documentazione richiesta dalla Banca e/o dall'Acquirer.

#### **Art. 8 - Procedure per l'accredito degli importi relativi alle operazioni di pagamento eseguite**

Gli accrediti vengono effettuati sul conto corrente o sui conti correnti indicato/indicati dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, con valuta pari al giorno lavorativo successivo a quello in cui è stata effettuata l'operazione, a condizione che l'Esercente abbia rispettato gli obblighi posti a suo carico da questo Contratto.

La Banca e/o l'Acquirer hanno comunque diritto al rimborso di quanto corrisposto dall'Esercente nel caso di importi già pagati in relazione alle operazioni effettuate e che risultassero successivamente irregolari ai sensi delle condizioni di questo Contratto.

#### **Art. 9 - Corrispettivi**

A titolo di corrispettivo del Servizio reso dalla Banca e dall'Acquirer, l'Esercente si impegna a riconoscere alla Banca e all'Acquirer gli importi a titolo di commissione sulle operazioni di pagamento specificati nel Documento di sintesi.

Dal momento dell'installazione del P.O.S. saranno a carico dell'Esercente i costi della normale utenza telefonica dello stesso, nonché l'importo che la Banca e/o l'Acquirer dovesse eventualmente richiedergli quale somma destinata a coprire le spese di manutenzione e di assistenza del P.O.S.

#### **Art. 10 - Comunicazioni**

L'invio delle comunicazioni relative a questo Contratto avviene mediante raccomandata A.R., ovvero posta elettronica o fax agli indirizzi e numeri comunicati tra le Parti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, fatte salve le specifiche modalità di comunicazione previste in altre disposizioni contrattuali.

L'Esercente si impegna a comunicare eventuali variazioni dei dati e degli indirizzi forniti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto con le medesime modalità di cui al presente articolo.

Questo Contratto è concluso in lingua italiana e le relative comunicazioni nel corso del rapporto sono effettuate in lingua italiana. L'Esercente ha il diritto di ottenere, in qualsiasi momento del rapporto, copia di questo Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

#### **Art. 11 - Modalità di rendicontazione periodica**

La Banca, almeno una volta al mese, mette a disposizione dell'Esercente presso lo sportello la stampa gratuita, su sua richiesta, della lista movimenti P.O.S. di dettaglio, tenuto conto che nella lista movimenti del conto corrente è presente esclusivamente l'unico movimento di accredito relativo al totale delle operazioni di pagamento eseguite nel corso della giornata.

#### **Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali**

Ogni modifica di questo Contratto e/o del Documento di Sintesi che ne costituisce il frontespizio viene proposta dalla Banca e/o dall'Acquirer mediante comunicazione scritta e con l'indicazione evidente della formula "proposta di modifica del contratto", con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista.

La Banca e/o l'Acquirer comunicheranno all'Esercente la proposta di modifica, specificando che in assenza di espresso rifiuto dell'Esercente stesso, la proposta si intenderà accettata e che l'Esercente stesso, una volta ricevuta tale comunicazione, avrà facoltà di recedere dal Contratto immediatamente e senza spese, prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio, in senso favorevole all'Esercente, possono essere applicate dalla Banca e/o Acquirer con effetto immediato e senza preavviso.

Nel caso in cui si tratti di modifiche sfavorevoli per l'Esercente, le stesse potranno essere applicate, con effetto immediato e senza preavviso:

Nel caso in cui si tratti di modifiche sfavorevoli per l'Esercente, le stesse potranno essere applicate, con effetto immediato e senza preavviso:

- nel caso in cui siano la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto;
- qualora, trattandosi di modifiche relative ai tassi di interesse, l'Esercente ne sia tempestivamente informato dalla Banca/Acquirer.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio sono applicate e calcolate in forma neutra tale da non creare discriminazioni tra Esercenti.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare le condizioni contrattuali e/o economiche qualora sussista un giustificato motivo, dando un preavviso di un mese all'Esercente, che ha diritto di recedere dal Contratto senza spese o penalità.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare, senza preavviso, sempreché vi sia un giustificato motivo, il tasso di interesse o l'importo di qualunque altro onere relativo al rapporto originariamente convenuti, dandone immediata comunicazione all'Esercente che ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.

**Art. 13 – Durata e diritto di recesso**

L'Acquirer e la Banca possono recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per l'Esercente. Il preavviso è dato a mezzo raccomandata A.R. all'indirizzo comunicato dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto.

Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l'Acquirer e la Banca possono recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione all'Esercente.

L'Esercente può recedere da questo Contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Acquirer e alla Banca.

L'Esercente nelle ipotesi di recesso e/o cessazione degli effetti di questo Contratto:

- a) non potrà compiere ulteriori operazioni con il P.O.S.;
- b) dovrà corrispondere alla Banca e all'Acquirer gli importi inerenti alle operazioni effettuate sino al momento di cessazione degli effetti di questo Contratto;
- c) nel caso di unico Acquirer attivo sul relativo P.O.S., dovrà restituire immediatamente lo stesso P.O.S. alla Banca e/o all'Acquirer e/o al proprietario dello stesso, riconsegnando tutto il materiale fornitogli, nonché rimuovendo i contrassegni di identificazione delle Carte di pagamento ovvero, in caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente dovrà comunicare a ciascuno di detti Acquirer la cessazione del rapporto disciplinato da questo Contratto.

**Art. 14 – Foro competente - Ricorsi e Reclami**

I rapporti derivanti dall'applicazione di questo Contratto sono regolati dalla legge italiana. Per qualunque controversia derivante dall'applicazione di questo Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Acquirer.

Nel caso in cui sorga una controversia tra l'Esercente e l'Acquirer e/o la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione di questo Contratto, l'Esercente prima di adire l'Autorità Giudiziaria ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

I reclami, presentati esclusivamente per iscritto, vanno inviati all'Ufficio Reclami dell'Acquirer e/o della Banca. In particolare, i reclami potranno essere presentati:

- nei confronti dell'Acquirer, a mezzo posta all'indirizzo Ufficio Reclami – Iccrea Banca S.p.A. - Via Lucrezia Romana n.41/47, 00178 ROMA, a mezzo fax al n. 06/72075633, ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@iccrea.bcc.it;

- nei confronti della Banca.....

L'Acquirer e/o la Banca rispondono entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, provvedendo al rimborso ovvero fornendo una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se l'Esercente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice, ha il diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia (per le ipotesi di violazione delle disposizioni di cui ai Titoli II "Diritti ed obblighi delle parti" e IV "Trasparenza delle condizioni contrattuali ed obblighi informativi" del decreto legislativo N. 11 del 27 gennaio 2010 ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali, quali l'Arbitro Bancario Finanziario - ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. L'Esercente può altresì far ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario: in caso di controversia con la Banca e/o Acquirer, l'Esercente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca e/o Acquirer, grazie all'assistenza di un Conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, telefono 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto dell'Esercente di rivolgersi in qualunque momento all'Autorità Giudiziaria.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

**Dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 cod. civ., le seguenti clausole contrattuali:**

**Art. 1 - Oggetto;**  
**Art. 2 - Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.;**  
**Art. 3 - Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare;**  
**Art. 5 - Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer;**  
**Art. 6 - Responsabilità dell'Esercente;**  
**Art. 7 - Ulteriori obblighi dell'Esercente;**  
**Art. 8 - Procedure per l'accredito dei documenti di vendita;**  
**Art. 9 – Corrispettivi;**  
**Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali;**  
**Art. 13 - Durata e diritto di recesso;**  
**Art. 14 - Foro competente - Ricorsi e Reclami.**

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

Dichiaro che un esemplare del presente contratto con il relativo documento di sintesi mi è stato da voi consegnato.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

#### **1 Fonte dei dati personali**

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso l'Interessato ovvero presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'Interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

#### **2 Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Iccrea Banca S.p.A. (Istituto Centrale del Credito Cooperativo) che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma - Cap. Soc. €. 216.913.200 int. vers., iscritta all'albo dei gruppi bancari al n. 20016 e soggetta ad attività di direzione e coordinamento della società Iccrea Holding S.p.A., Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Iscr. Trib. N. 7498/94 - CCIAA Roma N. 801787 - P. IVA e Codice Fiscale 04774801007.

#### **3 Responsabile dei trattamenti**

L'elenco dei Responsabili interni del trattamento dei dati personali e dei Titolari di trattamenti correlati di cui al pto 6.2. può essere richiesto ad Iccrea Banca S.p.A. - Servizio Gestione del Personale all'indirizzo di cui al p.to 2.

#### **4 Finalità del trattamento dei dati**

##### **4.1 Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca**

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con l'Interessato, etc.) e per finalità connesse agli obblighi rivenienti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: Centrale Rischi, legge sull'usura, legge sull'antiriciclaggio, etc) è necessario per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati. Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo.

Per i predetti servizi, di regola, la Banca non tratta **dati sensibili**. Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Il consenso richiesto non riguarda quindi tali dati a meno che una determinata operazione da Lei richiesta non determini essa stessa la possibile conoscenza di un **dato sensibile**.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

Ai trattamenti svolti presso la struttura del Titolare è preposto personale dipendente dello stesso o altri soggetti che operano sotto la sua diretta autorità, all'uopo incaricati.

##### **4.2 Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca**

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti.

In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;
- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms);
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale;
- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire loro prodotti e servizi.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari.

**Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.**

#### **5 Dati sensibili**

In relazione al trattamento di dati sensibili (idonei a rivelare lo stato di salute, l'appartenenza a associazioni a carattere filosofico, politico o sindacale ecc.) necessario per specifici servizi (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) è richiesta una specifica manifestazione scritta di consenso.

#### **6 Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali, nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca, avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati medesimi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza effettuate anche con sistemi automatizzati (cioè senza l'intervento di un operatore).

#### **7 Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di Ispettorato e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie.

Inoltre i dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, quali :

- società del gruppo e capogruppo ICCREA Holding;
- società che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento (es: società che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento ovvero altri servizi connessi al singolo prodotto richiesto);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dall'Interessato ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni indirizzate all'Interessato;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche, degli intermediari finanziari e degli Interessati;

- società di recupero crediti od esattori;
- società di consulenza organizzativa, informatica e contabile;
- ad enti che rilevano rischi finanziari, finalizzati a consentire l'accesso alle proprie banche dati da parte dei propri aderenti (altre banche ed enti finanziari);
- società che gestiscono servizi di messaggistica internazionale in particolare: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedi <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati). La Banca comunica a Swift dati riferiti a chi effettua transazioni internazionali e alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste espressamente e non potrebbe effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopraindicati. Al riguardo desideriamo informarla che tutti i dati di cui sopra vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da Swift in un server della società sito negli Stati Uniti d'America e sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

I soggetti che svolgono le tipologie di attività di cui sopra, ai quali i dati possono essere comunicati, utilizzeranno i dati stessi in piena autonomia e in qualità di "titolari", ai sensi del D.Lgs. 196/03, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, salvo i casi in cui siano stati espressamente nominati Responsabili del trattamento. L'elenco dettagliato ed aggiornato dei Responsabili Esterni è disponibile gratuitamente presso il Servizio Legale.

**Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento e alla comunicazione dei Suoi dati da parte della Banca e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari.**

#### **8. Diritti dell'Interessato di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/03**

La normativa sulla privacy riconosce ad ogni cliente l'esercizio di alcuni diritti (art.7 del Codice) sull'utilizzo dei dati che lo riguardano. In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari. Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste al Responsabile del trattamento all'indirizzo di cui al punto 2.

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ..... dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e ai sensi della normativa sulla privacy,

do il consenso  nego il consenso

alla comunicazione e al correlato trattamento dei miei dati personali, da parte della vostra Banca e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa.

firma

\_\_\_\_\_

Inoltre per quanto riguarda il trattamento e la comunicazione di dati sensibili acquisiti - o che in futuro verranno acquisiti - dalla Banca e dagli altri soggetti indicati nella predetta informativa in relazione allo specifico servizio/prodotto da me richiesto, sempre nei limiti in cui siano strettamente necessari per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa

do il consenso  nego il consenso

firma

\_\_\_\_\_

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della **qualità dei servizi** erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e **comunicazioni commerciali** o pubblicitarie relative a prodotti o servizi della Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ( anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms):

SI

NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario nonché sistemi automatizzati di comunicazione( quali fax, e-mail, messaggi telefonici preregistrati, sms e mms):

SI

NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi da parte della Banca di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale:

SI

NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SI

NO

firma

\_\_\_\_\_

Luogo e data : \_\_\_\_\_

## RICHIESTA DI ADESIONE ESERCENTE AL SERVIZIO ACCETTAZIONE PAGAMENTI

Spettabile BCC/CR di \_\_\_\_\_  
Io sottoscritto, legale rappresentante della società/titolare della ditta sotto indicata, essendo interessato a fornire beni e/o servizi a persona titolare di una Carta di pagamento (di seguito il "Titolare"), così come definita nel "Contratto relativo al Servizio di Accettazione Pagamenti (Acquiring P.O.S.)" (di seguito Contratto), chiedo ad ICCREA Banca S.p.A. (di seguito Soggetto Acquirer) che venga accolta la presente richiesta di adesione, le cui condizioni contrattuali ho attentamente letto ed accetto integralmente.

### DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

DATI DELLA SOCIETA' DENOMINAZ. SOCIALE												FORMA GIURIDICA			
SEDE LEGALE	VIA											N. CIVICO			
CAP	COMUNE / FRAZIONE											PROV.			
TEL. PREFISSO	N.				FAX PREFISSO	N.				@					
C.C.I.A.A.	Prov. C.C.I.A.A.	PART. IVA				COD. FISC.									

### DATI DELL'ESERCENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

RESIDENZA	COGNOME											NOME											SESSO	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
	VIA																										
	CAP	COMUNE/FRAZIONE																	PROV.								
	DATA NASCITA	/ /		LUOGO DI NASCITA															PROV.								
CODICE FISCALE												DOCUMENTO D'IDENTITA VALIDO N.															
TIPO DOCUMENTO		<input type="checkbox"/>	01 CARTA D'IDENTITA	<input type="checkbox"/>	02 PATENTE	<input type="checkbox"/>	03 PASSAPORTO	DATA E LUOGO DI RILASCIO												PROV.							

### DATI DEL PUNTO VENDITA

BARRARE NEL CASO DI	<input type="checkbox"/>	ESTINZIONE	<input type="checkbox"/>	CAMBIO RAG. SOCIALE / GESTIONE	VECCHIO CODICE															
INSEGNA																				
VIA											N. CIVICO									
CAP	COMUNE/FRAZIONE																	PROV.		
TEL. PREFISSO	N.				CELL.				FAX PREF.	N.										
SETTORE MERCEOLOGICO																	CAT. ALBERGO			

#### COORDINATE BANCARIE

CODICE PAESE	I	T	CHECK DIGIT			
CIN	ABI	CAB		C/C		
DATI PER L'ADEGUATA VERIFICA		SAE	RAE		PEPS (S/N)	RISCHIO

TIMBRO BANCA per conferma  
coordinate e dei dati su indicati

Dichiariamo di aver preso conoscenza ed approvare le "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente" riportate sul retro del presente modulo

DATA \_\_\_\_\_

Timbro della società e/o ditta e firma del legale rappresentante

RISERVATO A ICCREA BANCA

SIC CODE \_\_\_\_\_

CODICE ESERCENTE \_\_\_\_\_

TIMBRO RICEZIONE

**RICHIESTA DI ADESIONE ESERCENTE AL SERVIZIO ACCETTAZIONE PAGAMENTI**

**ATTESTAZIONE RICHIEDENTE**

**Il/La sottoscritto/a** \_\_\_\_\_

Dichiara di aver ricevuto, entro tempi congrui rispetto alla richiesta, copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula, comprensiva del documento di sintesi, per la ponderata valutazione del contenuto di esso. Il/La sottoscritto/a prende atto che la consegna di tale copia non impegna il/la sottoscritto/a medesimo/a alla stipula del contratto.

Luogo, \_\_\_\_\_ data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

**PARTE RISERVATA ALL'INCARICATO DELLA BANCA PER L'IDENTIFICAZIONE**

**Filiiale/Dipendenza** \_\_\_\_\_

Il sottoscritto, anche in qualità di incaricato all'identificazione di cui alla Legge 197/91 ed al D.lgs n. 231/2007 e successive modificazioni ed integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità di aver identificato i sottoscrittori sopra indicati mediante il documento di identificazione esibito in originale, che le firme in calce alla presente richiesta sono vere ed autentiche e da loro apposte personalmente e che le loro generalità sono state esattamente riportate sulla richiesta stessa.

Firma dell'incaricato all'identificazione \_\_\_\_\_

Banca

ABI

CAB

**Il Documento di Sintesi costituisce il frontespizio del presente Contratto del quale è parte integrante e sostanziale in ordine alle condizioni economiche applicabili alle operazioni disciplinate dal Contratto medesimo.**

## Definizioni

**Carta di pagamento:** La Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT (di seguito denominata/e "Carta");

**Acquirer:** l'istituzione finanziaria che riceve dall'Esercente i dati finanziari relativi all'operazione di pagamento e che inoltra la richiesta di autorizzazione al Circuito e/o all'Emittente della Carta;

**Esercente:** l'Esercizio commerciale convenzionato che aderisce a questo Contratto, presso il quale è installato il P.O.S. attraverso cui è possibile effettuare le operazioni di acquisto di beni e/o servizi utilizzando la Carta;

**Titolare:** persona fisica o giuridica legittimata ad utilizzare la Carta, al quale la stessa è intestata;

**Banca:** la Banca Collocatrice che commercializza il Servizio;

**Emittente:** la Banca che emette la Carta;

**Contratto:** il Contratto relativo al servizio di accettazione dei pagamenti (Acquiring P.O.S.) (di seguito Contratto);

**Apparecchiature e/o P.O.S.:** (in inglese "Point of Sale") apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta, di proprietà dell'Esercente o della Banca, o concessi in locazione da terzi non Acquirer;

**P.I.N.:** (in inglese "Personal identification number") codice personale segreto indispensabile per l'utilizzo della Carta attraverso la cui digitazione avviene il riconoscimento del Titolare;

**Consorzio Bancomat:** gestore dei circuiti Bancomat e PagoBancomat e il titolare dei relativi marchi. Al Consorzio partecipano, oltre all'ABI, le banche, gli intermediari finanziari e tutti gli altri soggetti autorizzati dalle leggi nazionali ed europee a operare nell'area dei servizi di pagamento.

**Circuito:** Circuito Pagobancomat

**S.T.D.:** Struttura tecnica delegata ad effettuare interventi sulle apparecchiature P.O.S.;

**Micro-impresa:** l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, vigente alla data di entrata in vigore del presente decreto, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lett. b, della direttiva 2007/64/CE (cfr. art. 1, comma 1, lett. t, del d.lgs.). Ad oggi si tratta delle imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

## Art. 1 – Oggetto

Il Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring P.O.S.) garantisce agli Esercenti la canalizzazione, direttamente in conto corrente, dei flussi contabili generati dagli incassi effettuati tramite le Carte di pagamento contraddistinte dal Marchio Pagobancomat, al fine di limitare l'utilizzo del denaro contante e degli assegni.

Il Servizio prevede l'installazione di un'apparecchiatura P.O.S. che fa sì che l'accettazione delle Carte di pagamento e le transazioni contabili poste in essere si traducano automaticamente in accrediti per gli esercenti e in addebiti per i Titolari di Carta.

L'Esercente, con la sottoscrizione di questo Contratto, si impegna a fornire, alle condizioni e con le modalità di seguito indicate, beni e/o servizi al Titolare di una Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT.

L'Esercente dichiara di aver compilato e sottoscritto il Modulo di Richiesta di adesione (di seguito Richiesta di adesione) al Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring) (di seguito denominato Servizio) - che costituisce parte integrante e sostanziale di questo Contratto, al pari di tutti gli altri documenti - indicando i propri dati anagrafici e fiscali, nonché quelli relativi al conto corrente/ai conti correnti in essere presso la Banca sul quale/sui quali dovranno essere effettuati gli accrediti dei pagamenti ottenuti e gli addebiti delle commissioni applicate dalla stessa Banca.

L'Esercente si impegna a dare tempestiva comunicazione di ogni variazione inerente ai dati contenuti nella Richiesta di adesione, secondo le modalità previste nelle istruzioni di cui al successivo art. 2.

## Art. 2 – Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.

L'Esercente si impegna ad osservare integralmente le disposizioni contrattuali, nonché le istruzioni contenute nel documento tecnico fornito dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto (di seguito "documento tecnico e/o istruzioni") relativo alle modalità di erogazione del Servizio determinate esclusivamente dalla Banca stessa. Le modifiche delle istruzioni saranno comunicate all'Esercente in forma scritta, con le modalità indicate nel successivo art. 10, salvo il caso in cui siano rese necessarie da ragioni di sicurezza: in tal caso potranno essere comunicate in qualsiasi forma e/o modalità, salva la successiva conferma scritta all'Esercente.

Le operazioni di pagamento a mezzo P.O.S. devono sempre essere omologate dal Consorzio Bancomat, nel rispetto delle scadenze temporali fissate di volta in volta nella normativa emanata dallo stesso Consorzio.

L'Esercente anche in caso di utilizzo di apparecchiature (P.O.S.) di sua proprietà o fornite da terzi non Soggetti Acquirer deve utilizzare solo sistemi omologati. L'Esercente deve conservare e custodire con ogni diligenza le apparecchiature (P.O.S.) installate e, anche nel caso in cui le apparecchiature siano di proprietà del medesimo Esercente o di terzi, deve astenersi da interventi sulle stesse, sui programmi installati, nonché sulle altre apparecchiature ad esse collegate e/o sui relativi programmi, che possano compromettere la sicurezza, l'efficienza e/o la regolare erogazione del Servizio.

Gli interventi di manutenzione e/o riparazione sono riservati esclusivamente al personale della S.T.D. L'Esercente è tenuto a chiedere al personale che si presenta per la manutenzione i documenti di identificazione (tesserino nominativo contenente anche gli estremi del Soggetto Acquirer o della S.T.D. per conto dei quali viene effettuata la manutenzione) al fine di evitare indebithe manomissioni sulle apparecchiature. L'Esercente deve vigilare sul corretto utilizzo dei P.O.S. in dotazione; ciò anche mediante l'adozione di modelli di recente tecnologia, nonché consentendone l'utilizzo esclusivamente a personale di comprovata fiducia. A tal fine l'Esercente si obbliga ad adottare ogni precauzione utile alla salvaguardia della sicurezza degli ambienti ove sono installati gli stessi P.O.S., quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sistemi di allarme, videosorveglianza, serrature blindate, e simili. L'Esercente è tenuto ad usare il P.O.S. secondo le istruzioni fornitigli, a non rimuoverlo dai locali in cui è installato e, in caso di problemi relativi al suo utilizzo, a darne immediata segnalazione telefonica alla Banca e/o altro soggetto da questa indicato - al numero di Help Desk comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione del Contratto - dandone successiva conferma scritta entro 48 ore.

L'Esercente si impegna altresì ad informare tempestivamente, con le medesime modalità sopra indicate, la Banca e/o ad altro soggetto da questa indicato in relazione a:

- ogni evento di effettiva o sospetta intrusione illecita nei locali commerciali ove sono installate le apparecchiature P.O.S.;
- furti e/o smarrimenti delle apparecchiature P.O.S., anche nel caso in cui le stesse non siano di proprietà della Banca;
- ogni segno di manomissione delle apparecchiature P.O.S., rilevabile a vista sulle stesse.

L'Esercente dovrà istruire il proprio personale ai fini di un corretto impiego delle apparecchiature P.O.S., conformemente alle indicazioni ricevute dalla Banca. L'Esercente ha anche l'obbligo di verificare giornalmente, in ogni caso prima dell'utilizzo dei P.O.S., l'assenza di evidenti segni di manomissione degli stessi. In caso contrario dovrà astenersi dall'utilizzo delle apparecchiature compromesse sino a diversa indicazione della Banca.

L'Esercente si impegna a consentire, nel rispetto delle modalità e dei termini concordati con la Banca, eventuali ispezioni nei propri locali da parte della Banca stessa e/o del Soggetto Acquirer, al fine di verificare l'osservanza degli obblighi a suo carico.

In caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente è tenuto a comunicare, a ciascuno di detti Acquirer, le condizioni contrattuali in essere e le relative variazioni, ivi compresa la cessazione del rapporto.

## Art. 3 – Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare

L'Esercente si impegna a consentire al Titolare di effettuare, durante l'orario di apertura al pubblico dei locali nei quali sono installate le apparecchiature, il pagamento delle merci e/o dei servizi acquistati mediante l'utilizzo della Carta attraverso la digitazione del P.I.N. Prima che il Titolare effettui l'operazione di pagamento l'Esercente ha l'obbligo di verificarne l'identità prendendo visione di un documento d'identità del Titolare in corso di validità.

L'Esercente si impegna a consegnare al Titolare la ricevuta e/o ordine di pagamento rilasciato dall'apparecchiatura, dal quale devono risultare, in modo leggibile, gli elementi identificativi dell'operazione di pagamento (di seguito denominata "operazione") indicati nel documento tecnico.

In caso di mancato rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento per guasto della stampante verificatosi a conclusione dell'operazione, l'Esercente è tenuto a replicare il tentativo di stampa della ricevuta e/o ordine di pagamento e, in caso negativo, a contattare il servizio di assistenza al numero comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto per verificare il buon fine dell'operazione stessa e ottenerne gli elementi identificativi ed il numero progressivo, che saranno annotati, a cura dell'Esercente medesimo, sullo ricevuta e/o ordine di pagamento.

La temporanea impossibilità tecnica di rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento deve essere comunicata al Titolare prima dell'esecuzione dell'operazione, lasciando quindi al Titolare stesso la facoltà di proseguire o meno l'effettuazione dell'operazione stessa. Anche in tal caso l'Esercente è tenuto a contattare il numero di Help Desk e il servizio di assistenza.

Nel caso di impossibilità di perfezionamento dell'operazione tramite le apparecchiature per irregolarità della Carta, l'Esercente, non potendo in nessun caso ritirare la Carta, potrà esigere - ai fini del perfezionamento dell'operazione - dal Titolare che il pagamento avvenga per contanti o con gli eventuali altri mezzi di pagamento di norma accettati dall'Esercente medesimo.

Nel caso in cui, durante gli orari in cui il servizio di assistenza non è attivo, l'operazione eseguita tramite l'apparecchiatura non si concluda con la consegna di regolare ricevuta e/o ordine di pagamento, l'Esercente può richiedere il pagamento in contanti o con strumenti diversi dalla Carta, rilasciando al Titolare una dichiarazione, apposta sulla ricevuta e/o ordine di pagamento ovvero su modulo appositamente fornito dalla Banca e sottoscritto dall'Esercente medesimo, relativo all'impossibilità di verificare l'esito dell'operazione.

La Banca e/o l'Acquirer rimangono completamente estranei a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione e/o fornitura di beni e/o servizi che possa sorgere tra il Titolare e l'Esercente.

L'Esercente si impegna a definire direttamente con il Titolare qualsiasi pretesa e/o reclamo inerenti a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti e/o ai servizi richiesti, adottando una condotta conforme alla correttezza commerciale d'uso e ciò anche in caso di eventuale richieste di sostituzione e/o restituzione di beni. Resta comunque inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi è ad esclusivo carico dell'Esercente.

#### **Art. 4 – Obblighi della Banca**

La Banca si impegna:

- ad assicurare all'Esercente un servizio di assistenza nel caso di difficoltà operative, secondo quanto concordato con l'Esercente stesso anche in relazione alla proprietà delle apparecchiature e/o dei programmi;
- a garantire la collaborazione e l'assistenza di carattere operativo che fosse richiesta dall'Esercente;
- ad assicurare l'analisi dei problemi che possono aver determinato le citate difficoltà operative e che possono interessare sia il funzionamento delle apparecchiature, sia il collegamento con le infrastrutture di trasmissione;
- ad apportare e/o richiedere i necessari interventi di ripristino, ivi compreso l'invio di personale tecnico specializzato della S.T.D.;
- a segnalare all'Esercente (qualora si rilevino problemi o rischi inerenti l'operatività e/o la sicurezza) la necessità che egli provveda al ripristino degli standard operativi e di sicurezza, in caso di P.O.S. di proprietà dell'Esercente stesso o di terzi;
- a procedere alla verifica ed alla richiesta dell'eventuale sostituzione dei P.O.S. a seguito della segnalazione, effettuata dall'Esercente nelle forme di cui al successivo art. 10, di furto e/o tentativo di furto presso l'Esercizio commerciale, nonché in relazione a fattispecie anche diverse da queste che possano far ragionevolmente presumere una illecita manomissione dei P.O.S. o comunque la riduzione o possibile riduzione dei necessari parametri di sicurezza.

#### **Art. 5 – Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer**

La Banca e/o l'Acquirer sono tenuti ad assicurare il regolare funzionamento del Servizio e non sono responsabili delle interruzioni, anche solo momentanee, dello stesso dovute a cause di forza maggiore e/o a scioperi, anche del proprio personale; si impegnano altresì ad intervenire, attraverso la S.T.D., sulle apparecchiature, sui programmi e a svolgere le attività di propria competenza, nel più breve tempo possibile, al fine di ripristinare l'erogazione del Servizio.

La Banca e/o l'Acquirer non assumono alcuna responsabilità per eventuali danni derivanti dalla mancata o ritardata possibilità di eseguire le transazioni elettroniche tramite P.O.S. causata da difetti del P.O.S. stesso o dalla rete di comunicazione elettronica.

La Banca e/o l'Acquirer possono sospendere il Servizio in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza, alla gestione operativa ed alla sicurezza dello stesso.

#### **Art. 6 – Responsabilità dell'Esercente**

L'Esercente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'inosservanza delle disposizioni di questo Contratto, come pure da qualsiasi modifica gestionale, tecnica ed operativa che non sia stata effettuata ovvero approvata dalla Banca.

L'Esercente è integralmente responsabile dei danni o dei disservizi che possano derivare, anche indirettamente, al Soggetto Acquirer, alla Banca e/o ai terzi con cui l'Esercente stesso ha rapporti, per l'inadempimento degli obblighi relativi a questo Contratto.

#### **Art. 7 – Ulteriori obblighi dell'Esercente**

L'Esercente si impegna inoltre:

- a) a verificare la presenza del Marchio PagoBANCOMAT sulla Carta prima di iniziare la transazione elettronica;
- b) ad applicare ai Titolari prezzi non superiori e condizioni (compresi eventuali sconti, saldi e simili) non meno favorevoli di quelli praticati, al momento dell'utilizzo della Carta, alla clientela che effettua i pagamenti in contanti;
- c) ad accettare la restituzione o la sostituzione di merci già fornite ai Titolari, nonché la rinuncia all'utilizzo dei servizi dai medesimi richiesti, secondo la prassi generalmente adottata nei confronti della propria clientela;
- d) ad effettuare tutte le operazioni previste dal documento tecnico per la chiusura contabile periodica delle operazioni registrate dalle apparecchiature;
- e) ad esporre, per tutta la durata di questo Contratto in modo evidente all'esterno ed all'interno dei locali, le vetrofanie e gli altri materiali pubblicitari forniti dalla Banca e dall'Acquirer;
- f) a comunicare immediatamente alla Banca, con le modalità di cui all'art. 10, la cessazione dell'attività, la cessione dell'azienda o di un ramo di essa, i mutamenti della proprietà societaria o della gestione dell'attività, le variazioni o modifiche della denominazione o ragione sociale;
- g) a trattenere e conservare la ricevuta e/o ordine di pagamento per un periodo minimo di 15 mesi (quindici mesi) dalla data dell'operazione, periodo entro il quale la Banca e/o l'Acquirer potranno richiedere la stessa ricevuta all'Esercente per eventuali verifiche che si rendessero necessarie;
- h) nel caso di cui alla lettera g), a consegnare con la massima tempestività la documentazione richiesta dalla Banca e/o dall'Acquirer.

#### **Art. 8 - Procedure per l'accredito degli importi relativi alle operazioni di pagamento eseguite**

Gli accrediti vengono effettuati sul conto corrente o sui conti correnti indicato/indicati dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, con valuta pari al giorno lavorativo successivo a quello in cui è stata effettuata l'operazione, a condizione che l'Esercente abbia rispettato gli obblighi posti a suo carico da questo Contratto.

La Banca e/o l'Acquirer hanno comunque diritto al rimborso di quanto corrisposto dall'Esercente nel caso di importi già pagati in relazione alle operazioni effettuate e che risultassero successivamente irregolari ai sensi delle condizioni di questo Contratto.

#### **Art. 9 - Corrispettivi**

A titolo di corrispettivo del Servizio reso dalla Banca e dall'Acquirer, l'Esercente si impegna a riconoscere alla Banca e all'Acquirer gli importi a titolo di commissione sulle operazioni di pagamento specificati nel Documento di sintesi.

Dal momento dell'installazione del P.O.S. saranno a carico dell'Esercente i costi della normale utenza telefonica dello stesso, nonché l'importo che la Banca e/o l'Acquirer dovesse eventualmente richiederli quale somma destinata a coprire le spese di manutenzione e di assistenza del P.O.S.

#### **Art. 10 - Comunicazioni**

L'invio delle comunicazioni relative a questo Contratto avviene mediante raccomandata A.R., ovvero posta elettronica o fax agli indirizzi e numeri comunicati tra le Parti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, fatte salve le specifiche modalità di comunicazione previste in altre disposizioni contrattuali.

L'Esercente si impegna a comunicare eventuali variazioni dei dati e degli indirizzi forniti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto con le medesime modalità di cui al presente articolo.

Questo Contratto è concluso in lingua italiana e le relative comunicazioni nel corso del rapporto sono effettuate in lingua italiana. L'Esercente ha il diritto di ottenere, in qualsiasi momento del rapporto, copia di questo Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

#### **Art. 11 - Modalità di rendicontazione periodica**

La Banca, almeno una volta al mese, mette a disposizione dell'Esercente presso lo sportello la stampa gratuita, su sua richiesta, della lista movimenti P.O.S. di dettaglio, tenuto conto che nella lista movimenti del conto corrente è presente esclusivamente l'unico movimento di accredito relativo al totale delle operazioni di pagamento eseguite nel corso della giornata.

#### **Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali**

Ogni modifica di questo Contratto e/o del Documento di Sintesi che ne costituisce il frontespizio viene proposta dalla Banca e/o dall'Acquirer mediante comunicazione scritta e con l'indicazione evidente della formula "proposta di modifica del contratto", con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista.

La Banca e/o l'Acquirer comunicheranno all'Esercente la proposta di modifica, specificando che in assenza di espresso rifiuto dell'Esercente stesso, la proposta si intenderà accettata e che l'Esercente stesso, una volta ricevuta tale comunicazione, avrà facoltà di recedere dal Contratto immediatamente e senza spese, prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio, in senso favorevole all'Esercente, possono essere applicate dalla Banca e/o Acquirer con effetto immediato e senza preavviso.

Nel caso in cui si tratti di modifiche sfavorevoli per l'Esercente, le stesse potranno essere applicate, con effetto immediato e senza preavviso:

- nel caso in cui siano la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto;
- qualora, trattandosi di modifiche relative ai tassi di interesse, l'Esercente ne sia tempestivamente informato dalla Banca/Acquirer.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio sono applicate e calcolate in forma neutra tale da non creare discriminazioni tra Esercenti.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare le condizioni contrattuali e/o economiche qualora sussista un giustificato motivo, dando un preavviso di un mese all'Esercente, che ha diritto di recedere dal Contratto senza spese o penalità.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare, senza preavviso, sempreché vi sia un giustificato motivo, il tasso di interesse o l'importo di qualunque altro onere relativo al rapporto originariamente convenuti, dandone immediata comunicazione all'Esercente che ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.

**Art. 13 – Durata e diritto di recesso**

L'Acquirer e la Banca possono recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per l'Esercente. Il preavviso è dato a mezzo raccomandata A.R. all'indirizzo comunicato dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto.

Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l'Acquirer e la Banca possono recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione all'Esercente.

L'Esercente può recedere da questo Contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Acquirer e alla Banca.

L'Esercente nelle ipotesi di recesso e/o cessazione degli effetti di questo Contratto:

- a) non potrà compiere ulteriori operazioni con il P.O.S.;
- b) dovrà corrispondere alla Banca e all'Acquirer gli importi inerenti alle operazioni effettuate sino al momento di cessazione degli effetti di questo Contratto;
- c) nel caso di unico Acquirer attivo sul relativo P.O.S., dovrà restituire immediatamente lo stesso P.O.S. alla Banca e/o all'Acquirer e/o al proprietario dello stesso, riconsegnando tutto il materiale fornitogli, nonché rimuovendo i contrassegni di identificazione delle Carte di pagamento ovvero, in caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente dovrà comunicare a ciascuno di detti Acquirer la cessazione del rapporto disciplinato da questo Contratto.

**Art. 14 – Foro competente - Ricorsi e Reclami**

I rapporti derivanti dall'applicazione di questo Contratto sono regolati dalla legge italiana.

Per qualunque controversia derivante dall'applicazione di questo Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Acquirer.

Nel caso in cui sorga una controversia tra l'Esercente e l'Acquirer e/o la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione di questo Contratto, l'Esercente prima di adire l'Autorità Giudiziaria ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

I reclami, presentati esclusivamente per iscritto, vanno inviati all'Ufficio Reclami dell'Acquirer e/o della Banca. In particolare, i reclami potranno essere presentati:

- nei confronti dell'Acquirer, a mezzo posta all'indirizzo Ufficio Reclami – Iccrea Banca S.p.A. - Via Lucrezia Romana n.41/47, 00178 ROMA, a mezzo fax al n. 06/72075633, ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@iccrea.bcc.it;

- nei confronti della Banca.....

L'Acquirer e/o la Banca rispondono entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, provvedendo al rimborso ovvero fornendo una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se l'Esercente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice, ha il diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia (per le ipotesi di violazione delle disposizioni di cui ai Titoli II "Diritti ed obblighi delle parti" e IV "Trasparenza delle condizioni contrattuali ed obblighi informativi" del decreto legislativo N. 11 del 27 gennaio 2010 ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali, quali l'Arbitro Bancario Finanziario - ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. L'Esercente può altresì far ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario: in caso di controversia con la Banca e/o Acquirer, l'Esercente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca e/o Acquirer, grazie all'assistenza di un Conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, telefono 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto dell'Esercente di rivolgersi in qualunque momento all'Autorità Giudiziaria.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

Dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 cod. civ., le seguenti clausole contrattuali:

- Art. 1 - Oggetto;
- Art. 2 - Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.;
- Art. 3 - Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare;
- Art. 5 - Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer;
- Art. 6 - Responsabilità dell'Esercente;
- Art. 7 - Ulteriori obblighi dell'Esercente;
- Art. 8 - Procedure per l'accredito dei documenti di vendita;
- Art. 9 - Corrispettivi;
- Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali;
- Art. 13 - Durata e diritto di recesso;
- Art. 14 - Foro competente - Ricorsi e Reclami.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

Dichiaro che un esemplare del presente contratto con il relativo documento di sintesi mi è stato da voi consegnato.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

**1 Fonte dei dati personali**

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso l'Interessato ovvero presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'Interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

**2 Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Iccrea Banca S.p.A. (Istituto Centrale del Credito Cooperativo) che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma - Cap. Soc. €. 216.913.200 int. vers., iscritta all'albo dei gruppi bancari al n. 20016 e soggetta ad attività di direzione e coordinamento della società Iccrea Holding S.p.A., Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Iscr. Trib. N. 7498/94 - CCIAA Roma N. 801787 - P. IVA e Codice Fiscale 04774801007.

**3 Responsabile dei trattamenti**

L'elenco dei Responsabili interni del trattamento dei dati personali e dei Titolari di trattamenti correlati di cui al pto 6.2. può essere richiesto ad Iccrea Banca S.p.A. - Servizio Gestione del Personale all'indirizzo di cui al p.to 2.

**4 Finalità del trattamento dei dati**

**4.1 Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca**

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con l'Interessato, etc.) e per finalità connesse agli obblighi rivenienti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: Centrale Rischi, legge sull'usura, legge sull'antiriciclaggio, etc) è necessario per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati. Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo.

Per i predetti servizi, di regola, la Banca non tratta **dati sensibili**. Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Il consenso richiesto non riguarda quindi tali dati a meno che una determinata operazione da Lei richiesta non determini essa stessa la possibile conoscenza di un **dato sensibile**.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

Ai trattamenti svolti presso la struttura del Titolare è preposto personale dipendente dello stesso o altri soggetti che operano sotto la sua diretta autorità, all'uopo incaricati.

**4.2 Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca**

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti.

In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;
- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms);
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale;
- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire loro prodotti e servizi.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari.

**Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.**

**5 Dati sensibili**

In relazione al trattamento di dati sensibili (idonei a rivelare lo stato di salute, l'appartenenza a associazioni a carattere filosofico, politico o sindacale ecc.) necessario per specifici servizi (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) è richiesta una specifica manifestazione scritta di consenso.

**6 Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali, nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca, avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati medesimi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza effettuate anche con sistemi automatizzati (cioè senza l'intervento di un operatore).

**7 Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di Ispettorato e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie.

Inoltre i dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, quali :

- società del gruppo e capogruppo ICCREA Holding;
- società che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento (es: società che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento ovvero altri servizi connessi al singolo prodotto richiesto);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dall'Interessato ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni indirizzate all'Interessato;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche, degli intermediari finanziari e degli Interessati;

- società di recupero crediti od esattori;
- società di consulenza organizzativa, informatica e contabile;
- ad enti che rilevano rischi finanziari, finalizzati a consentire l'accesso alle proprie banche dati da parte dei propri aderenti (altre banche ed enti finanziari);
- società che gestiscono servizi di messaggistica internazionale in particolare: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedi <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati). La Banca comunica a Swift dati riferiti a chi effettua transazioni internazionali e alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste espressamente e non potrebbe effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopraindicati. Al riguardo desideriamo informarla che tutti i dati di cui sopra vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da Swift in un server della società sito negli Stati Uniti d'America e sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

I soggetti che svolgono le tipologie di attività di cui sopra, ai quali i dati possono essere comunicati, utilizzeranno i dati stessi in piena autonomia e in qualità di "titolari", ai sensi del D.Lgs. 196/03, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, salvo i casi in cui siano stati espressamente nominati Responsabili del trattamento. L'elenco dettagliato ed aggiornato dei Responsabili Esterni è disponibile gratuitamente presso il Servizio Legale.

**Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento e alla comunicazione dei Suoi dati da parte della Banca e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari.**

#### **8 Diritti dell'Interessato di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/03**

La normativa sulla privacy riconosce ad ogni cliente l'esercizio di alcuni diritti (art.7 del Codice) sull'utilizzo dei dati che lo riguardano. In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari. Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste al Responsabile del trattamento all'indirizzo di cui al punto 2.

**Informativa ai sensi del D.Lgs. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali)  
Clientela Esercenti e Imprese – Rapporti diretti (finanziamenti, carte di pagamento, ecc.) e C/C**

Spett.le  
ICCREA BANCA SPA  
VIA LUCREZIA ROMANA, 41-47  
00178 ROMA (RM)

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ..... dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e ai sensi della normativa sulla privacy,

do il consenso  nego il consenso

alla comunicazione e al correlato trattamento dei miei dati personali, da parte della vostra Banca e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa.

firma

Inoltre per quanto riguarda il trattamento e la comunicazione di dati sensibili acquisiti - o che in futuro verranno acquisiti - dalla Banca e dagli altri soggetti indicati nella predetta informativa in relazione allo specifico servizio/prodotto da me richiesto, sempre nei limiti in cui siano strettamente necessari per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa

do il consenso  nego il consenso

firma

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della **qualità dei servizi** erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e **comunicazioni commerciali** o pubblicitarie relative a prodotti o servizi della Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ( anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms):

SI NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario nonché sistemi automatizzati di comunicazione( quali fax, e-mail, messaggi telefonici preregistrati, sms e mms):

SI NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi da parte della Banca di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale:

SI NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SI NO

firma

**Luogo e data :** \_\_\_\_\_

## RICHIESTA DI ADESIONE ESERCENTE AL SERVIZIO ACCETTAZIONE PAGAMENTI

Spettabile BCC/CR di \_\_\_\_\_  
Io sottoscritto, legale rappresentante della società/titolare della ditta sotto indicata, essendo interessato a fornire beni e/o servizi a persona titolare di una Carta di pagamento (di seguito il "Titolare"), così come definita nel "Contratto relativo al Servizio di Accettazione Pagamenti (Acquiring P.O.S.)" (di seguito Contratto), chiedo ad ICCREA Banca S.p.A. (di seguito Soggetto Acquirer) che venga accolta la presente richiesta di adesione, le cui condizioni contrattuali ho attentamente letto ed accetto integralmente.

### DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

DATI DELLA SOCIETA' DENOMINAZ. SOCIALE												FORMA GIURIDICA			
SEDE LEGALE	VIA											N. CIVICO			
CAP	COMUNE / FRAZIONE											PROV.			
TEL. PREFISSO	N.			FAX PREFISSO	N.			@							
C.C.I.A.A.	Prov. C.C.I.A.A.			PART. IVA			COD. FISC.								

### DATI DELL'ESERCENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE –Soggetto identificato ai sensi della legge 5/7/1991 n. 197

RESIDENZA	COGNOME											NOME											SESSO	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
	VIA																										
	CAP	COMUNE/FRAZIONE																	PROV.								
	DATA NASCITA	/	/	LUOGO DI NASCITA															PROV.								
	CODICE FISCALE																		DOCUMENTO D'IDENTITA VALIDO N.								
TIPO DOCUMENTO		<input type="checkbox"/> 01 CARTA D'IDENTITA		<input type="checkbox"/> 02 PATENTE		<input type="checkbox"/> 03 PASSAPORTO		DATA E LUOGO DI RILASCIO								PROV.											

### DATI DEL PUNTO VENDITA

BARRARE NEL CASO DI	<input type="checkbox"/> ESTINZIONE	<input type="checkbox"/> CAMBIO RAG. SOCIALE / GESTIONE	VECCHIO CODICE													
INSEGNA																
VIA											N. CIVICO					
CAP	COMUNE/FRAZIONE											PROV.				
TEL. PREFISSO	N.			CELL.			FAX PREF.			N.						
SETTORE MERCEOLOGICO											CAT. ALBERGO				<input type="checkbox"/>	

#### COORDINATE BANCARIE

CODICE PAESE	I	T	CHECK DIGIT		
CIN	ABI	CAB		C/C	
DATI PER L'ADEGUATA VERIFICA					
SAE	RAE		PEPS (S/N)	RISCHIO	

TIMBRO BANCA per conferma coordinate e dei dati su indicati

Dichiaro di aver preso conoscenza ed approvare le "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente" riportate sul retro del presente modulo

DATA \_\_\_\_\_

Timbro della società e/o ditta e firma del legale rappresentante

RISERVATO A ICCREA BANCA

SIC CODE \_\_\_\_\_

CODICE ESERCENTE \_\_\_\_\_

TIMBRO RICEZIONE



## CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO DI ACCETTAZIONE DEI PAGAMENTI (ACQUIRING P.O.S.)

**Il Documento di Sintesi costituisce il frontespizio del presente Contratto del quale è parte integrante e sostanziale in ordine alle condizioni economiche applicabili alle operazioni disciplinate dal Contratto medesimo.**

### Definizioni

**Carta di pagamento:** La Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT (di seguito denominata/e "Carta");

**Acquirer:** l'istituzione finanziaria che riceve dall'Esercente i dati finanziari relativi all'operazione di pagamento e che inoltra la richiesta di autorizzazione al Circuito e/o all'Emittente della Carta;

**Esercente:** l'Esercizio commerciale convenzionato che aderisce a questo Contratto, presso il quale è installato il P.O.S. attraverso cui è possibile effettuare le operazioni di acquisto di beni e/o servizi utilizzando la Carta;

**Titolare:** persona fisica o giuridica legittimata ad utilizzare la Carta, al quale la stessa è intestata;

**Banca:** la Banca Collocatrice che commercializza il Servizio;

**Emittente:** la Banca che emette la Carta;

**Contratto:** il Contratto relativo al servizio di accettazione dei pagamenti (Acquiring P.O.S.) (di seguito Contratto);

**Apparecchiature e/o P.O.S.:** (in inglese "Point of Sale") apparecchiatura che consente di effettuare l'acquisto di beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati mediante l'utilizzo della Carta, di proprietà dell'Esercente o della Banca, o concessi in locazione da terzi non Acquirer;

**P.I.N.:** (in inglese "Personal identification number") codice personale segreto indispensabile per l'utilizzo della Carta attraverso la cui digitazione avviene il riconoscimento del Titolare;

**Consorzio Bancomat:** gestore dei circuiti Bancomat e PagoBancomat e il titolare dei relativi marchi. Al Consorzio partecipano, oltre all'ABI, le banche, gli intermediari finanziari e tutti gli altri soggetti autorizzati dalle leggi nazionali ed europee a operare nell'area dei servizi di pagamento.

**Circuito:** Circuito Pagobancomat

**S.T.D.:** Struttura tecnica delegata ad effettuare interventi sulle apparecchiature P.O.S.;

**Micro-impresa:** l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, vigente alla data di entrata in vigore del presente decreto, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lett. b, della direttiva 2007/64/CE (cfr. art. 1, comma 1, lett. t, del d.lgs.). Ad oggi si tratta delle imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

### Art. 1 – Oggetto

Il Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring P.O.S.) garantisce agli Esercenti la canalizzazione, direttamente in conto corrente, dei flussi contabili generati dagli incassi effettuati tramite le Carte di pagamento contraddistinte dal Marchio Pagobancomat, al fine di limitare l'utilizzo del denaro contante e degli assegni.

Il Servizio prevede l'installazione di un'apparecchiatura P.O.S. che fa sì che l'accettazione delle Carte di pagamento e le transazioni contabili poste in essere si traducano automaticamente in accrediti per gli esercenti e in addebiti per i Titolari di Carta.

L'Esercente, con la sottoscrizione di questo Contratto, si impegna a fornire, alle condizioni e con le modalità di seguito indicate, beni e/o servizi al Titolare di una Carta di debito contrassegnata dal marchio PagoBANCOMAT.

L'Esercente dichiara di aver compilato e sottoscritto il Modulo di Richiesta di adesione (di seguito Richiesta di adesione) al Servizio di Accettazione dei Pagamenti (Acquiring) (di seguito denominato Servizio) - che costituisce parte integrante e sostanziale di questo Contratto, al pari di tutti gli altri documenti - indicando i propri dati anagrafici e fiscali, nonché quelli relativi al conto corrente/ai conti correnti in essere presso la Banca sul quale/sui quali dovranno essere effettuati gli accrediti dei pagamenti ottenuti e gli addebiti delle commissioni applicate dalla stessa Banca.

L'Esercente si impegna a dare tempestiva comunicazione di ogni variazione inerente ai dati contenuti nella Richiesta di adesione, secondo le modalità previste nelle istruzioni di cui al successivo art. 2.

### Art. 2 – Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.

L'Esercente si impegna ad osservare integralmente le disposizioni contrattuali, nonché le istruzioni contenute nel documento tecnico fornito dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto (di seguito "documento tecnico e/o istruzioni") relativo alle modalità di erogazione del Servizio determinate esclusivamente dalla Banca stessa. Le modifiche delle istruzioni saranno comunicate all'Esercente in forma scritta, con le modalità indicate nel successivo art. 10, salvo il caso in cui siano rese necessarie da ragioni di sicurezza: in tal caso potranno essere comunicate in qualsiasi forma e/o modalità, salva la successiva conferma scritta all'Esercente.

Le operazioni di pagamento a mezzo P.O.S. devono sempre essere omologate dal Consorzio Bancomat, nel rispetto delle scadenze temporali fissate di volta in volta nella normativa emanata dallo stesso Consorzio.

L'Esercente anche in caso di utilizzo di apparecchiature (P.O.S.) di sua proprietà o fornite da terzi non Soggetti Acquirer deve utilizzare solo sistemi omologati. L'Esercente deve conservare e custodire con ogni diligenza le apparecchiature (P.O.S.) installate e, anche nel caso in cui le apparecchiature siano di proprietà del medesimo Esercente o di terzi, deve astenersi da interventi sulle stesse, sui programmi installati, nonché sulle altre apparecchiature ad esse collegate e/o sui relativi programmi, che possano compromettere la sicurezza, l'efficienza e/o la regolare erogazione del Servizio.

Gli interventi di manutenzione e/o riparazione sono riservati esclusivamente al personale della S.T.D. L'Esercente è tenuto a chiedere al personale che si presenta per la manutenzione i documenti di identificazione (tesserino nominativo contenente anche gli estremi del Soggetto Acquirer o della S.T.D. per conto dei quali viene effettuata la manutenzione) al fine di evitare indebita manomissioni sulle apparecchiature. L'Esercente deve vigilare sul corretto utilizzo dei P.O.S. in dotazione; ciò anche mediante l'adozione di modelli di recente tecnologia, nonché consentendone l'utilizzo esclusivamente a personale di comprovata fiducia. A tal fine l'Esercente si obbliga ad adottare ogni precauzione utile alla salvaguardia della sicurezza degli ambienti ove sono installati gli stessi P.O.S., quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sistemi di allarme, videosorveglianza, serrature blindate, e simili. L'Esercente è tenuto ad usare il P.O.S. secondo le istruzioni fornitigli, a non rimuoverlo dai locali in cui è installato e, in caso di problemi relativi al suo utilizzo, a darne immediata segnalazione telefonica alla Banca e/o altro soggetto da questa indicato - al numero di Help Desk comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione del Contratto - dandone successiva conferma scritta entro 48 ore.

L'Esercente si impegna altresì ad informare tempestivamente, con le medesime modalità sopra indicate, la Banca e/o ad altro soggetto da questa indicato in relazione a:

- ogni evento di effettiva o sospetta intrusione illecita nei locali commerciali ove sono installate le apparecchiature P.O.S.;
- furti e/o smarrimenti delle apparecchiature P.O.S., anche nel caso in cui le stesse non siano di proprietà della Banca;
- ogni segno di manomissione delle apparecchiature P.O.S., rilevabile a vista sulle stesse.

L'Esercente dovrà istruire il proprio personale ai fini di un corretto impiego delle apparecchiature P.O.S., conformemente alle indicazioni ricevute dalla Banca.

L'Esercente ha anche l'obbligo di verificare giornalmente, in ogni caso prima dell'utilizzo dei P.O.S., l'assenza di evidenti segni di manomissione degli stessi. In caso contrario dovrà astenersi dall'utilizzo delle apparecchiature compromesse sino a diversa indicazione della Banca.

L'Esercente si impegna a consentire, nel rispetto delle modalità e dei termini concordati con la Banca, eventuali ispezioni nei propri locali da parte della Banca stessa e/o del Soggetto Acquirer, al fine di verificare l'osservanza degli obblighi a suo carico.

In caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente è tenuto a comunicare, a ciascuno di detti Acquirer, le condizioni contrattuali in essere e le relative variazioni, ivi compresa la cessazione del rapporto.

### Art. 3 – Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare

L'Esercente si impegna a consentire al Titolare di effettuare, durante l'orario di apertura al pubblico dei locali nei quali sono installate le apparecchiature, il pagamento delle merci e/o dei servizi acquistati mediante l'utilizzo della Carta attraverso la digitazione del P.I.N. Prima che il Titolare effettui l'operazione di pagamento l'Esercente ha l'obbligo di verificarne l'identità prendendo visione di un documento d'identità del Titolare in corso di validità.

L'Esercente si impegna a consegnare al Titolare la ricevuta e/o ordine di pagamento rilasciato dall'apparecchiatura, dal quale devono risultare, in modo leggibile, gli elementi identificativi dell'operazione di pagamento (di seguito denominata "operazione") indicati nel documento tecnico.

In caso di mancato rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento per guasto della stampante verificatosi a conclusione dell'operazione, l'Esercente è tenuto a replicare il tentativo di stampa della ricevuta e/o ordine di pagamento e, in caso negativo, a contattare il servizio di assistenza al numero comunicato dalla Banca all'atto della sottoscrizione di questo Contratto per verificare il buon fine dell'operazione stessa e ottenere gli elementi identificativi ed il numero progressivo, che saranno annotati, a cura dell'Esercente medesimo, sulla ricevuta e/o ordine di pagamento.

La temporanea impossibilità tecnica di rilascio della ricevuta e/o ordine di pagamento deve essere comunicata al Titolare prima dell'esecuzione dell'operazione, lasciando quindi al Titolare stesso la facoltà di proseguire o meno l'effettuazione dell'operazione stessa. Anche in tal caso l'Esercente è tenuto a contattare il numero di Help Desk e il servizio di assistenza.

Nel caso di impossibilità di perfezionamento dell'operazione tramite le apparecchiature per irregolarità della Carta, l'Esercente, non potendo in nessun caso ritirare la Carta, potrà esigere - ai fini del perfezionamento dell'operazione - dal Titolare che il pagamento avvenga per contanti o con gli eventuali altri mezzi di pagamento di norma accettati dall'Esercente medesimo.

Nel caso in cui, durante gli orari in cui il servizio di assistenza non è attivo, l'operazione eseguita tramite l'apparecchiatura non si concluda con la consegna di regolare ricevuta e/o ordine di pagamento, l'Esercente può richiedere il pagamento in contanti o con strumenti diversi dalla Carta, rilasciando al Titolare una dichiarazione, apposta sulla ricevuta e/o ordine di pagamento ovvero su modulo appositamente fornito dalla Banca e sottoscritto dall'Esercente medesimo, relativo all'impossibilità di verificare l'esito dell'operazione.

La Banca e/o l'Acquirer rimangono completamente estranei a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione e/o fornitura di beni e/o servizi che possa sorgere tra il Titolare e l'Esercente.

L'Esercente si impegna a definire direttamente con il Titolare qualsiasi pretesa e/o reclamo inerenti a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti e/o ai servizi richiesti, adottando una condotta conforme alla correttezza commerciale d'uso e ciò anche in caso di eventuale richieste di sostituzione e/o restituzione di beni. Resta comunque inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi è ad esclusivo carico dell'Esercente.

#### **Art. 4 – Obblighi della Banca**

La Banca si impegna:

- ad assicurare all'Esercente un servizio di assistenza nel caso di difficoltà operative, secondo quanto concordato con l'Esercente stesso anche in relazione alla proprietà delle apparecchiature e/o dei programmi;
- a garantire la collaborazione e l'assistenza di carattere operativo che fosse richiesta dall'Esercente;
- ad assicurare l'analisi dei problemi che possono aver determinato le citate difficoltà operative e che possono interessare sia il funzionamento delle apparecchiature, sia il collegamento con le infrastrutture di trasmissione;
- ad apportare e/o richiedere i necessari interventi di ripristino, ivi compreso l'invio di personale tecnico specializzato della S.T.D.;
- a segnalare all'Esercente (qualora si rilevino problemi o rischi inerenti l'operatività e/o la sicurezza) la necessità che egli provveda al ripristino degli standard operativi e di sicurezza, in caso di P.O.S. di proprietà dell'Esercente stesso o di terzi;
- a procedere alla verifica ed alla richiesta dell'eventuale sostituzione dei P.O.S. a seguito della segnalazione, effettuata dall'Esercente nelle forme di cui al successivo art. 10, di furto e/o tentativo di furto presso l'Esercizio commerciale, nonché in relazione a fattispecie anche diverse da queste che possano far ragionevolmente presumere una illecita manomissione dei P.O.S. o comunque la riduzione o possibile riduzione dei necessari parametri di sicurezza.

#### **Art. 5 – Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer**

La Banca e/o l'Acquirer sono tenuti ad assicurare il regolare funzionamento del Servizio e non sono responsabili delle interruzioni, anche solo momentanee, dello stesso dovute a cause di forza maggiore e/o a scioperi, anche del proprio personale; si impegnano altresì ad intervenire, attraverso la S.T.D., sulle apparecchiature, sui programmi e a svolgere le attività di propria competenza, nel più breve tempo possibile, al fine di ripristinare l'erogazione del Servizio. La Banca e/o l'Acquirer non assumono alcuna responsabilità per eventuali danni derivanti dalla mancata o ritardata possibilità di eseguire le transazioni elettroniche tramite P.O.S. causata da difetti del P.O.S. stesso o dalla rete di comunicazione elettronica.

La Banca e/o l'Acquirer possono sospendere il Servizio in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza, alla gestione operativa ed alla sicurezza dello stesso.

#### **Art. 6 – Responsabilità dell'Esercente**

L'Esercente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'inosservanza delle disposizioni di questo Contratto, come pure da qualsiasi modifica gestionale, tecnica ed operativa che non sia stata effettuata ovvero approvata dalla Banca.

L'Esercente è integralmente responsabile dei danni o dei disservizi che possano derivare, anche indirettamente, al Soggetto Acquirer, alla Banca e/o ai terzi con cui l'Esercente stesso ha rapporti, per l'inadempimento degli obblighi relativi a questo Contratto.

#### **Art. 7 – Ulteriori obblighi dell'Esercente**

L'Esercente si impegna inoltre:

- a) a verificare la presenza del Marchio PagoBANCOMAT sulla Carta prima di iniziare la transazione elettronica;
- b) ad applicare ai Titolari prezzi non superiori e condizioni (compresi eventuali sconti, saldi e simili) non meno favorevoli di quelli praticati, al momento dell'utilizzo della Carta, alla clientela che effettua i pagamenti in contanti;
- c) ad accettare la restituzione o la sostituzione di merci già fornite ai Titolari, nonché la rinuncia all'utilizzo dei servizi dai medesimi richiesti, secondo la prassi generalmente adottata nei confronti della propria clientela;
- d) ad effettuare tutte le operazioni previste dal documento tecnico per la chiusura contabile periodica delle operazioni registrate dalle apparecchiature;
- e) ad esporre, per tutta la durata di questo Contratto in modo evidente all'esterno ed all'interno dei locali, le vetrofanie e gli altri materiali pubblicitari forniti dalla Banca e dall'Acquirer;
- f) a comunicare immediatamente alla Banca, con le modalità di cui all'art. 10, la cessazione dell'attività, la cessione dell'azienda o di un ramo di essa, i mutamenti della proprietà societaria o della gestione dell'attività, le variazioni o modifiche della denominazione o ragione sociale;
- g) a trattenerne e conservare la ricevuta e/o ordine di pagamento per un periodo minimo di 15 mesi (quindici mesi) dalla data dell'operazione, periodo entro il quale la Banca e/o l'Acquirer potranno richiedere la stessa ricevuta all'Esercente per eventuali verifiche che si rendessero necessarie;
- h) nel caso di cui alla lettera g), a consegnare con la massima tempestività la documentazione richiesta dalla Banca e/o dall'Acquirer.

#### **Art. 8 - Procedure per l'accredito degli importi relativi alle operazioni di pagamento eseguite**

Gli accrediti vengono effettuati sul conto corrente o sui conti correnti indicato/indicati dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, con valuta pari al giorno lavorativo successivo a quello in cui è stata effettuata l'operazione, a condizione che l'Esercente abbia rispettato gli obblighi posti a suo carico da questo Contratto.

La Banca e/o l'Acquirer hanno comunque diritto al rimborso di quanto corrisposto dall'Esercente nel caso di importi già pagati in relazione alle operazioni effettuate e che risultassero successivamente irregolari ai sensi delle condizioni di questo Contratto.

#### **Art. 9 - Corrispettivi**

A titolo di corrispettivo del Servizio reso dalla Banca e dall'Acquirer, l'Esercente si impegna a riconoscere alla Banca e all'Acquirer gli importi a titolo di commissione sulle operazioni di pagamento specificati nel Documento di sintesi.

Dal momento dell'installazione del P.O.S. saranno a carico dell'Esercente i costi della normale utenza telefonica dello stesso, nonché l'importo che la Banca e/o l'Acquirer dovesse eventualmente richiederli quale somma destinata a coprire le spese di manutenzione e di assistenza del P.O.S.

#### **Art. 10 - Comunicazioni**

L'invio delle comunicazioni relative a questo Contratto avviene mediante raccomandata A.R., ovvero posta elettronica o fax agli indirizzi e numeri comunicati tra le Parti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto, fatte salve le specifiche modalità di comunicazione previste in altre disposizioni contrattuali.

L'Esercente si impegna a comunicare eventuali variazioni dei dati e degli indirizzi forniti all'atto della sottoscrizione di questo Contratto con le medesime modalità di cui al presente articolo.

Questo Contratto è concluso in lingua italiana e le relative comunicazioni nel corso del rapporto sono effettuate in lingua italiana. L'Esercente ha il diritto di ottenere, in qualsiasi momento del rapporto, copia di questo Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

#### **Art. 11 - Modalità di rendicontazione periodica**

La Banca, almeno una volta al mese, mette a disposizione dell'Esercente presso lo sportello la stampa gratuita, su sua richiesta, della lista movimenti P.O.S. di dettaglio, tenuto conto che nella lista movimenti del conto corrente è presente esclusivamente l'unico movimento di accredito relativo al totale delle operazioni di pagamento eseguite nel corso della giornata.

#### **Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali**

Ogni modifica di questo Contratto e/o del Documento di Sintesi che ne costituisce il frontespizio viene proposta dalla Banca e/o dall'Acquirer mediante comunicazione scritta e con l'indicazione evidente della formula "proposta di modifica del contratto", con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista.

La Banca e/o l'Acquirer comunicheranno all'Esercente la proposta di modifica, specificando che in assenza di espresso rifiuto dell'Esercente stesso, la proposta si intenderà accettata e che l'Esercente stesso, una volta ricevuta tale comunicazione, avrà facoltà di recedere dal Contratto immediatamente e senza spese, prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio, in senso favorevole all'Esercente, possono essere applicate dalla Banca e/o Acquirer con effetto immediato e senza preavviso.

Nel caso in cui si tratti di modifiche sfavorevoli per l'Esercente, le stesse potranno essere applicate, con effetto immediato e senza preavviso:

- nel caso in cui siano la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto;
- qualora, trattandosi di modifiche relative ai tassi di interesse, l'Esercente ne sia tempestivamente informato dalla Banca/Acquirer.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio sono applicate e calcolate in forma neutra tale da non creare discriminazioni tra Esercenti.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare le condizioni contrattuali e/o economiche qualora sussista un giustificato motivo, dando un preavviso di un mese all'Esercente, che ha diritto di recedere dal Contratto senza spese o penalità.

Quando l'Esercente sia una micro-impresa, l'Acquirer e/o la Banca può modificare, senza preavviso, sempreché vi sia un giustificato motivo, il tasso di interesse o l'importo di qualunque altro onere relativo al rapporto originariamente convenuti, dandone immediata comunicazione all'Esercente che ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.

#### **Art. 13 – Durata e diritto di recesso**

L'Acquirer e la Banca possono recedere da questo Contratto con un preavviso di 2 mesi e senza alcun onere per l'Esercente. Il preavviso è dato a mezzo raccomandata A.R. all'indirizzo comunicato dall'Esercente all'atto della sottoscrizione di questo Contratto.

Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l'Acquirer e la Banca possono recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione all'Esercente.

L'Esercente può recedere da questo Contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Acquirer e alla Banca.

L'Esercente nelle ipotesi di recesso e/o cessazione degli effetti di questo Contratto:

- a) non potrà compiere ulteriori operazioni con il P.O.S.;
- b) dovrà corrispondere alla Banca e all'Acquirer gli importi inerenti alle operazioni effettuate sino al momento di cessazione degli effetti di questo Contratto;
- c) nel caso di unico Acquirer attivo sul relativo P.O.S., dovrà restituire immediatamente lo stesso P.O.S. alla Banca e/o all'Acquirer e/o al proprietario dello stesso, riconsegnando tutto il materiale fornitogli, nonché rimuovendo i contrassegni di identificazione delle Carte di pagamento ovvero, in caso di pluralità di Acquirer attivi sul medesimo P.O.S., l'Esercente dovrà comunicare a ciascuno di detti Acquirer la cessazione del rapporto disciplinato da questo Contratto.

#### **Art. 14 – Foro competente - Ricorsi e Reclami**

I rapporti derivanti dall'applicazione di questo Contratto sono regolati dalla legge italiana.

Per qualunque controversia derivante dall'applicazione di questo Contratto è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca e/o dell'Acquirer.

Nel caso in cui sorga una controversia tra l'Esercente e l'Acquirer e/o la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione di questo Contratto, l'Esercente prima di adire l'Autorità Giudiziaria ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

I reclami, presentati esclusivamente per iscritto, vanno inviati all'Ufficio Reclami dell'Acquirer e/o della Banca. In particolare, i reclami potranno essere presentati:

- nei confronti dell'Acquirer, a mezzo posta all'indirizzo Ufficio Reclami – Iccrea Banca S.p.A. - Via Lucrezia Romana n.41/47, 00178 ROMA, a mezzo fax al n. 06/72075633, ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@iccrea.bcc.it;

nei confronti della Banca.....

L'Acquirer e/o la Banca rispondono entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, provvedendo al rimborso ovvero fornendo una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se l'Esercente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice, ha il diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia (per le ipotesi di violazione delle disposizioni di cui ai Titoli II "Diritti ed obblighi delle parti" e IV "Trasparenza delle condizioni contrattuali ed obblighi informativi" del decreto legislativo N. 11 del 27 gennaio 2010 ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali, quali l'Arbitro Bancario Finanziario - ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. L'Esercente può altresì far ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario: in caso di controversia con la Banca e/o Acquirer, l'Esercente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca e/o Acquirer, grazie all'assistenza di un Conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, telefono 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto dell'Esercente di rivolgersi in qualunque momento all'Autorità Giudiziaria.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

Dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 cod. civ., le seguenti clausole contrattuali:

- Art. 1 - Oggetto;
- Art. 2 - Obblighi dell'Esercente relativi all'utilizzo del P.O.S.;
- Art. 3 - Obblighi dell'Esercente nei confronti del Titolare;
- Art. 5 - Obblighi, facoltà e responsabilità della Banca e dell'Acquirer;
- Art. 6 - Responsabilità dell'Esercente;
- Art. 7 - Ulteriori obblighi dell'Esercente;
- Art. 8 - Procedure per l'accredito dei documenti di vendita;
- Art. 9 – Corrispettivi;
- Art. 12 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali;
- Art. 13 - Durata e diritto di recesso;
- Art. 14 - Foro competente - Ricorsi e Reclami.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

Dichiaro che un esemplare del presente contratto con il relativo documento di sintesi mi è stato da voi consegnato.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Timbro della società e firma del legale rappresentante

#### **1 Fonte dei dati personali**

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso l'Interessato ovvero presso terzi, nel qual caso le informazioni di cui alla presente sono fornite all'Interessato all'atto della registrazione dei dati o, qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

#### **2 Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Iccrea Banca S.p.A. (Istituto Centrale del Credito Cooperativo) che ha sede in via Lucrezia Romana, 41,47 - 00178 Roma - Cap. Soc. €. 216.913.200 int. vers., iscritta all'albo dei gruppi bancari al n. 20016 e soggetta ad attività di direzione e coordinamento della società Iccrea Holding S.p.A., Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Iscr. Trib. N. 7498/94 - CCIAA Roma N. 801787 - P. IVA e Codice Fiscale 04774801007.

#### **3 Responsabile dei trattamenti**

L'elenco dei Responsabili interni del trattamento dei dati personali e dei Titolari di trattamenti correlati di cui al pto 6.2. può essere richiesto ad Iccrea Banca S.p.A. - Servizio Gestione del Personale all'indirizzo di cui al p.to 2.

#### **4 Finalità del trattamento dei dati**

##### **4.1 Attività necessarie per la gestione del rapporto con la Banca**

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti dalla Banca (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con l'Interessato, etc.) e per finalità connesse agli obblighi rivenienti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: Centrale Rischi, legge sull'usura, legge sull'antiriciclaggio, etc) è necessario per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.). In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi desiderati. Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti, e sono trattati dalla Banca per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo.

Per i predetti servizi, di regola, la Banca non tratta **dati sensibili**. Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (bonifici, versamenti di quote associative, trattenute dello stipendio, ecc.), possano determinare un'occasionale conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente. Il consenso richiesto non riguarda quindi tali dati a meno che una determinata operazione da Lei richiesta non determini essa stessa la possibile conoscenza di un **dato sensibile**.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale della Banca (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti.

Ai trattamenti svolti presso la struttura del Titolare è preposto personale dipendente dello stesso o altri soggetti che operano sotto la sua diretta autorità, all'uopo incaricati.

##### **4.2 Attività ulteriori per lo sviluppo e la vendita dei prodotti e servizi della Banca**

Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti sui nuovi prodotti e servizi, la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti bancari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi bancari, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti.

In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc.;
- promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca ed eventualmente di altre società, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata e sms);
- elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale;
- comunicazione di dati ad altre società in ambito bancario, finanziario od assicurativo o del settore cooperativo, al fine di consentire a queste ultime di utilizzarli autonomamente per offrire loro prodotti e servizi.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del cliente per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi bancari.

**Ciascun Cliente, barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.**

#### **5 Dati sensibili**

In relazione al trattamento di dati sensibili (idonei a rivelare lo stato di salute, l'appartenenza a associazioni a carattere filosofico, politico o sindacale ecc.) necessario per specifici servizi (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) è richiesta una specifica manifestazione scritta di consenso.

#### **6 Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali, nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca, avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati medesimi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza effettuate anche con sistemi automatizzati (cioè senza l'intervento di un operatore).

#### **7 Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale di altri soggetti che possono trattare i dati del cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, il controllo delle frodi e il recupero dei crediti, nonché attività di Ispettorato e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati dalla Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero, e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie.

Inoltre i dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, quali :

- società del gruppo e capogruppo ICCREA Holding;
- società che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento (es: società che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento ovvero altri servizi connessi al singolo prodotto richiesto);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dall'Interessato ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni indirizzate all'Interessato;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche, degli intermediari finanziari e degli Interessati;

- società di recupero crediti od esattori;
- società di consulenza organizzativa, informatica e contabile;
- ad enti che rilevano rischi finanziari, finalizzati a consentire l'accesso alle proprie banche dati da parte dei propri aderenti (altre banche ed enti finanziari);
- società che gestiscono servizi di messaggistica internazionale in particolare: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedi <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati). La Banca comunica a Swift dati riferiti a chi effettua transazioni internazionali e alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste espressamente e non potrebbe effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopraindicati. Al riguardo desideriamo informarla che tutti i dati di cui sopra vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da Swift in un server della società sito negli Stati Uniti d'America e sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

I soggetti che svolgono le tipologie di attività di cui sopra, ai quali i dati possono essere comunicati, utilizzeranno i dati stessi in piena autonomia e in qualità di "titolari", ai sensi del D.Lgs. 196/03, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, salvo i casi in cui siano stati espressamente nominati Responsabili del trattamento. L'elenco dettagliato ed aggiornato dei Responsabili Esterni è disponibile gratuitamente presso il Servizio Legale.

**Si chiede quindi al Cliente di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento e alla comunicazione dei Suoi dati da parte della Banca e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari.**

#### **8 Diritti dell'Interessato di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/03**

La normativa sulla privacy riconosce ad ogni cliente l'esercizio di alcuni diritti (art.7 del Codice) sull'utilizzo dei dati che lo riguardano. In particolare, il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati. Il cliente ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione od il blocco se risultino trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi o, in ogni caso, quando siano utilizzati a scopi commerciali, promozionali o pubblicitari. Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste al Responsabile del trattamento all'indirizzo di cui al punto 2.

**Informativa ai sensi del D.Lgs. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali)  
Clientela Esercenti e Imprese – Rapporti diretti (finanziamenti, carte di pagamento, ecc.) e C/C**

Spett.le  
ICCREA BANCA SPA  
VIA LUCREZIA ROMANA, 41-47  
00178 ROMA (RM)

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ..... dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e ai sensi della normativa sulla privacy,

do il consenso

nego il consenso

alla comunicazione e al correlato trattamento dei miei dati personali, da parte della vostra Banca e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa.

firma

\_\_\_\_\_

Inoltre per quanto riguarda il trattamento e la comunicazione di dati sensibili acquisiti - o che in futuro verranno acquisiti - dalla Banca e dagli altri soggetti indicati nella predetta informativa in relazione allo specifico servizio/prodotto da me richiesto, sempre nei limiti in cui siano strettamente necessari per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti, come specificato al punto 4 dell'informativa

do il consenso

nego il consenso

firma

\_\_\_\_\_

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della **qualità dei servizi** erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e **comunicazioni commerciali** o pubblicitarie relative a prodotti o servizi della Banca, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ( anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms):

SI

NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario nonché sistemi automatizzati di comunicazione( quali fax, e-mail, messaggi telefonici preregistrati, sms e mms):

SI

NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi da parte della Banca di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale:

SI

NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SI

NO

firma

\_\_\_\_\_

**Luogo e data :** \_\_\_\_\_