

■ FOGLIO INFORMATIVO “ESERCENTI CONVENZIONATI” data di ultimo aggiornamento 11-06-09

relativo al servizio di incasso delle operazioni nascenti dalla vendita e/o fornitura di merci da parte di esercenti a clientela titolare di Carte di Pagamento.

SEZIONE I

Informazioni sulla Banca che effettua il servizio:

La Banca Popolare Sant'Angelo è un Istituto di Credito con forma di Società Cooperativa per Azioni, con sede a Licata (AG), Corso Vittorio Emanuele,10; con Capitale Sociale al 31/12/2008 di € 8.529.405,18 e Riserve di € 76.247.009,61, con Codice Fiscale n. 00089160840, iscritta nel fascicolo delle Società presso la cancelleria della Sezione Commerciale del Tribunale di Agrigento al n. 350 del Registro Società; iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca D'Italia con il n.05772; Codice ABI: 5772.9; aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi; indirizzo di posta elettronica: info@bancasantangelo.com.

Informazioni sul soggetto stipulante la convenzione con gli Esercenti

Key Client Cards & Solutions S.p.A., con sede in Via Nizzoli 8, 20147 Milano, capitale sociale Euro 6.088.000,00, indirizzo telematico: www.Keyclient.it; Codice fiscale, Partita I.V.A. e numero d'iscrizione al registro delle imprese di Milano 05058070961, società autorizzata all'esercizio di attività finanziaria iscritta nell'Elenco Generale UIC n. 37584 e nell'Elenco Speciale Bankitalia n. 33155.3 (di seguito la “Società”).

SEZIONE II: caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Gli Esercenti che siano clienti della Banca, in forza di apposita convenzione stipulata con la Società, possono accettare Carte di Pagamento dalla propria clientela in pagamento di merci e/o servizi, ottenendone il relativo corrispettivo, al netto delle commissioni pattuite, mediante accredito s.b.f. sul proprio conto corrente intrattenuto con la Banca stessa.

Principali rischi (generici e specifici):

- Accredito sul conto corrente dell'Esercente eseguito salvo buon fine.
- Storni per operazioni effettuate senza l'osservanza delle norme previste nel contratto.
- Perdita di validità dei documenti di vendita decorsi 15 giorni dalla data della loro emissione.
- Riaddebiti all'Esercente per operazioni irregolari.

SEZIONE III - condizioni economiche (valide dalla data del presente foglio informativo e sino al giorno di una nuova redazione dello stesso)

- COMMISSIONE massima applicabile: 6%
- Tempi di accredito delle operazioni sul c/c bancario : max. 10 GG lavorativi

SEZIONE IV - principali clausole contrattuali

Fermo restando che l'accredito in conto delle operazioni effettuate dall'Esercente resta regolato dalle norme che disciplinano il contratto di conto corrente perfezionato dallo stesso con la Banca (cfr. i relativi fogli informativi), la presente sezione riporta, anche in sintesi, le principali clausole contrattuali recanti i diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti tra l'Esercente e la Società (di seguito l'“Accordo”).

ACCORDO DI CONVENZIONAMENTO

Caratteristiche dei sistemi di pagamento

Le operazioni mediante Carte di Pagamento avverranno normalmente per il tramite di terminali P.O.S. installati presso l'Esercente a cura della Società o della propria Banca (di seguito “transazioni elettroniche”). In alcuni casi, l'operazione potrà avvenire mediante l'utilizzo di macchine imprinter e con la compilazione di documenti di vendita.

Accettazione delle Carte di Pagamento

L'Esercente, prima di iniziare l'operazione mediante una Carta di Pagamento, dovrà verificare che la stessa: a) sia presentata entro il periodo di validità indicato sulla stessa e comunque mai oltre la scadenza, ove presente; b) riporti il nome del Titolare, il numero della stessa e il periodo di validità o la data di scadenza, ove presenti; c) sia contrassegnata da uno dei marchi di cui all'Art. 2 dell'Accordo; d) non presenti abrasioni o alterazioni rilevabili con la particolare diligenza professionale fatta propria dall'articolo 1176, secondo comma del C.C.; e) non compaia negli elenchi delle Carte di Pagamento invalidate (revocate, smarrite o sottratte) predisposti dalla Società e comunicati all'Esercente.

L'Esercente sarà tenuto ad utilizzare il terminale P.O.S. per tutte le operazioni effettuate a mezzo delle Carte di Pagamento, secondo quanto previsto dalle istruzioni di utilizzo del terminale, al fine di ottenere la necessaria autorizzazione. Una volta effettuata l'operazione mediante il terminale P.O.S., l'Esercente farà sottoscrivere al Titolare l'apposita ricevuta stampata dal terminale, controllando la corrispondenza della firma con quella risultante sulla Carta di Pagamento. In alternativa alla sottoscrizione della ricevuta, ove previsto, l'Esercente farà digitare al Titolare il codice P.I.N. (Personal Identification Number).

Compilazione dei documenti di vendita e delle note di storno

I documenti di vendita e le note di storno dovranno sempre riportare i seguenti dati: a) numero e periodo di validità della Carta di Credito; b) nome e cognome del Titolare, c) denominazione e numero di codice identificativo dell'Esercente; d) importo e data dell'operazione; e) numero di autorizzazione.

L'Esercente, qualora accetti la restituzione delle merci dopo la presentazione all'incasso dei documenti di vendita, nei modi stabiliti all'Art. 8 dell'Accordo, non può regolare in contanti l'operazione con il Titolare, ma deve compilare la nota di storno che, sottoscritta dal Titolare e dall'Esercente, dovrà essere inviata alla Società che provvederà, alla ricezione della stessa, ad addebitare il Conto Corrente dell'ammontare relativo alla merce restituita all'Esercente al netto della commissione di cui all'Art. 9 dell'Accordo. Non sono validi i documenti di vendita che siano stati redatti manualmente o che risultino illeggibili o incompleti nei dati, ovvero che siano firmati o sottoscritti irregolarmente.

Procedura per l'accredito dei documenti di vendita e/o l'addebito delle note di storno

I documenti di vendita e/o le note di storno, decorsi quindici giorni dalla data della loro emissione, perdono validità e pertanto non faranno sorgere alcun obbligo di pagamento a carico della Società. La Società provvede al regolamento delle operazioni mediante accredito e/o addebito sul Conto Corrente, con valuta pari al giorno lavorativo successivo alla ricezione, dei documenti di vendita e/o alle note di storno.

La Società si riserva la facoltà di sospendere, in qualsiasi momento, il pagamento dei documenti di vendita all'Esercente e ciò allo scopo di poter controllare che le forniture siano state effettivamente e regolarmente eseguite. In siffatti casi, inoltre, la Società potrà provvedere al ritiro, presso l'Esercente, dei documenti di vendita, anche incaricando la Banca. L'Esercente si impegna a fornire alla Società ogni notizia e informazione sulle operazioni relative ai documenti di vendita per i quali fosse stata dalla Società disposta la sospensione del pagamento nonché a consentire alla Società medesima ogni possibile controllo anche in ordine alla documentazione fiscale relativa alle singole operazioni effettuate

Condizioni

L'Esercente riconosce che, sull'importo di ogni transazione elettronica, spetterà alla Società una commissione nella misura

percentuale indicata sul fronte del modulo di richiesta, autorizzandone sin d'ora, irrevocabilmente, l'addebito sul Conto Corrente ad iniziativa della Società stessa.

L'Esercente riconosce che, sull'importo di ogni documento di vendita, spetterà alla Società una commissione nella stessa misura percentuale quale successivamente comunicazione in sede di perfezionamento dell'Accordo. La commissione verrà trattenuta dalla Società all'atto dell'accredito sul Conto Corrente dell'importo del documento di vendita.

L'Esercente rinuncia a far valere verso la Società qualsiasi eccezione rinvenientegli da eventuali interruzioni, anche solo momentanee, del sistema elettronico cui il P.O.S. è collegato, ovvero dal mancato funzionamento dello stesso.

Obblighi dell'Esercente

L'Esercente dovrà: a) accettare la Carta di Pagamento anche per importi di minima entità ed in qualunque periodo dell'anno, astenendosi dal proporre altri mezzi di pagamento o di credito; b) applicare al Titolare gli stessi prezzi e condizioni (compresi eventuali sconti, abbuoni e saldi od operazioni similari) applicati alla clientela pagante con altri strumenti; c) accettare la restituzione o la sostituzione di beni e/o servizi già forniti al Titolare con gli stessi criteri generalmente adottati per la propria clientela; d) consentire l'uso della Carta di Pagamento solo per l'acquisto di beni e/o servizi che costituiscono oggetto della propria attività, con esclusione di qualunque corresponsione di differenze e/o anticipi di denaro contante o equivalente; e) controllare la regolarità formale delle Carte di Pagamento presentate; f) evitare di frazionare le operazioni di vendita in più transazioni elettroniche e/o in più documenti di vendita; g) esporre, con la massima evidenza e per tutta la durata del presente Accordo, all'esterno e/o all'interno dei propri locali, le vetrofanie e gli altri eventuali materiali forniti dalla Società; h) mantenere riservate nei confronti di terzi le clausole economiche del presente Accordo; i) approvvigionarsi tempestivamente presso la Società o presso la propria Banca del materiale necessario per l'esecuzione dell'Accordo (documenti di vendita, note di storno, eccetera); j) non presentare documenti di vendita prima della consegna della merce o della fornitura del servizio al Titolare. Nel caso in cui la merce acquistata debba essere prodotta o spedita, l'Esercente provvederà a conservare la prova dell'avvenuta consegna o spedizione della merce stessa, dopo aver concordato per iscritto con il Titolare le modalità di spedizione e consegna; k) consentire che il proprio nominativo sia inserito gratuitamente in guide, elenchi e pubblicazioni curate dalla Società e indirizzate ai Titolari o al pubblico in genere, esonerando la Società da ogni responsabilità derivante da errori o inesattezze; l) segnalare prontamente e per iscritto alla Società e/o alla Banca la cessazione dell'attività, la cessazione dell'azienda, mutamenti in genere della proprietà o della gestione della stessa, variazioni delle coordinate bancarie del Conto Corrente, nonché il cambiamento di indirizzo o di denominazione, assumendo a suo carico ogni conseguenza che dovesse derivare dal ritardo o dalla omissione di tali segnalazioni; m) istituire adeguatamente il proprio personale addetto alle vendite circa le modalità di esecuzione dell'Accordo, affinché la Carta di Pagamento sia accettata prontamente e correttamente; n) trattenere ed obliterare la Carta di Pagamento esibita qualora la stessa risulti inserita nell'elenco delle Carte di Pagamento invalidate cui si fa riferimento al punto 4.1 dell'Accordo, ovvero qualora ne faccia espressa richiesta la Società, ovvero quando richiesto da specifico messaggio dal terminale P.O.S., dandone, in tutti i casi, immediata comunicazione alla Società medesima; o) utilizzare il P.O.S. seguendo le istruzioni fornitegli e, in caso di problemi relativi al suo utilizzo, informare prontamente l'Help Desk, il cui numero gli è stato fornito dal soggetto che ha installato il P.O.S..

Nel caso di inosservanza da parte dell'Esercente degli obblighi posti a suo carico dall'Accordo, la Società si riserva di non onorare le transazioni elettroniche e/o i documenti di vendita conclusi senza l'osservanza di detti obblighi e regole comportamentali, ovvero di sospendere l'efficacia dell'Accordo, ovvero ancora di esercitare il proprio diritto di recesso.

Riaddebito di documenti di vendita e/o transazioni elettroniche

Ogni accredito a favore dell'Esercente viene fatto dalla Società sotto riserva di un successivo controllo dell'avvenuto rispetto di tutte le condizioni e modalità contenute nel presente accordo, la cui inosservanza, peraltro, comporterà la invalidazione delle operazioni poste in essere dall'Esercente liberando la Società da ogni obbligo. La Società ha il diritto di respingere i documenti non regolari o relativi ad operazioni ritenute non valide e di addebitare, di propria iniziativa, il Conto Corrente dei relativi importi se già accreditati.

Contestazioni del Titolare

L'Esercente si impegna a definire direttamente con il Titolare qualsiasi pretesa o reclamo inerenti a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti e/o ai servizi richiesti, ispirando la sua condotta alla correttezza commerciale d'uso e ciò anche in caso di eventuali 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 a esclusivo carico dell'Esercente.

La Società, in ogni caso, rimane completamente estranea a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione o fornitura di beni e/o servizi ed è sin d'ora irrevocabilmente autorizzata dall'Esercente ad addebitare il Conto Corrente di quest'ultimo.

Perfezionamento e durata dell'Accordo

L'Accordo sostituisce ed annulla altro precedente accordo eventualmente in corso con la Società ed avrà validità sino a quando una delle parti, a proprio insindacabile giudizio e senza necessità di preavviso, non ne dia disdetta. Il recesso potrà essere operato, da ciascuna delle parti, anche qualora l'Accordo non abbia avuto un principio di esecuzione. La dichiarazione di recesso dovrà essere comunicata: a) dall'Esercente, a mezzo di lettera raccomandata; b) dalla Società, a mezzo lettera raccomandata o mediante fax, e-mail o telegramma successivamente confermato a mezzo di lettera raccomandata.

La chiusura, per qualsiasi motivo, del Conto Corrente così come la perdita d'efficacia, per qualsiasi ragione, della convenzione che lega la Società e la Banca ai fini del convenzionamento degli esercenti di quest'ultima fa venir meno automaticamente la validità dell'Accordo.

Modifiche di condizioni e norme

La Società si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni normative ed economiche sia dell'Accordo che delle Appendici Contrattuali di cui all'Art. 16 dell'Accordo stesso, quando sottoscritte, e ciò anche in senso sfavorevole all'Esercente nel rispetto, comunque, delle previsioni fatte proprie dall'articolo 118 del D.Lgs. n. 385/1993.

Le comunicazioni all'Esercente saranno fatte mediante lettera o corrispondenza elettronica ovvero anche in sede di riepilogo mensile e troveranno applicazione a decorrere dalla scadenza del termine di preavviso, fatta salva per l'Esercente la notifica alla Società o alla Banca del proprio recesso nei termini di legge. L'Esercente espressamente prende atto ed accetta che tali comunicazioni avvengano con gli strumenti anzidetti.

Operazioni particolari

Le attività di vendita e le prestazioni di servizi di cui in appresso: a) vendite in valuta diversa dall'euro tramite uso di P.O.S. Multicurrency; b) vendite per corrispondenza; c) vendite tramite sollecitazione telefonica; d) servizio di prenotazione alberghiera garantita; e) servizio di prenotazione autonoleggi e/o viaggi; f) commercio elettronico (di seguito, nel loro insieme, "Operazioni Particolari") sono ulteriormente disciplinate da quelle norme, integrative o modificative di quelle di cui al presente Accordo, che la Società ha all'uopo predisposte e raccolte in singoli documenti contrattuali.

Legge regolatrice dell'Accordo e giurisdizione

All'Accordo si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per qualsiasi contestazione o controversia è esclusivamente competente il Foro di Milano.

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto intrattenuto con la Società, l'Esercente può avanzare reclamo al competente Ufficio della Key Client Cards & Solutions S.p.A.

LEGENDA

Carte di Pagamento: tali sono, attualmente, le carte contrassegnate dai marchi internazionali VISA e MasterCard, e dal marchio nazionale PagoBANCOMAT.

Commissione: ammontare (calcolato in percentuale) dovuto dall'Esercente alla Società per ciascuna operazione effettuata.

Macchinetta imprinter: apparecchiatura manuale fornita all'esercente per consentirgli di catturare i dati della carta di pagamento e , quindi , di eseguire la transazione dopo aver richiesto al Servizio – se del caso – la necessaria autorizzazione.

P.O.S. (point of sale): apparecchiatura fornita all'Esercente che consente la lettura elettronica delle carte di pagamento e la successiva effettuazione della transazione.

Titolare: la persona fisica a nome della quale è emessa la Carta di Pagamento.