

CONTRATTO CONTO DI PAGAMENTO BUSINESS
(Norme che regolano la prestazione e l'utilizzo dei Servizi da parte del Professionista)
FOGLIO INFORMATIVO

Data ultimo aggiornamento: 14/12/2018 - versione 2/2018

Redatto ai sensi del D.Lgs. 385 dell'1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia", della Delibera CICR n. 286 del 4 marzo 2003 e delle "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" di cui al Provvedimento del 29 luglio 2009 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni.

Il presente **Foglio Informativo**, è disponibile sul sito www.sepafin.com, presso le sedi o filiali di Se.Pa.Fin. S.p.A. (di seguito anche la "Società"). La Documentazione Può Essere, Inoltre, richiesta al Servizio Clienti della Società ai recapiti sotto riportati.

Le informazioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'articolo 1336 del codice civile.

INFORMAZIONI SU SE.PA.FIN. S.P.A.

Denominazione: Se.Pa.Fin. S.p.A. • **Sede legale e amministrativa:** in Putignano (BA) – 70017 – Via Nino Bixio, 46/a • **Capitale sociale:** €505.000,00 i.v. • **Ulteriori dati sociali:** Iscrizione al **Registro delle Imprese di Bari C.F. e P.IVA** 07783020725, **REA** BA - 587096 • **Iscrizione in albi:** Iscritto al n. **81** dell'albo degli **Istituti di pagamento** e soggetto alla vigilanza della **Banca d'Italia - Codice ABI** 36063.6 - **Swift** SEPFIT31XXX • **Sito internet di Se.Pa.Fin. S.p.A.:** www.sepafin.com • **Indirizzo di posta elettronica:** sepafin@pec.it • **Recapiti per ulteriori informazioni:** Indirizzo di posta elettronica **Servizio Clienti:** servizioclienti@sepafin.com, Telefono Servizio Clienti +39 080 69 85 023 da telefoni fissi e da telefoni cellulari e dall'estero, fax +39 080 69 85 012.

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

(spazio da compilare soltanto in caso di Offerta Fuori Sede, a cura del soggetto che entra in contatto con la clientela)

Nome / Ragione sociale: _____

Indirizzo / Sede: _____

Telefono: _____ **Fax:** _____

@Mail: _____

Qualifica: _____ **Iscrizione in albi o elenchi:** _____

Attestazione di avvenuta consegna _____

Nota Bene: Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo.

CARATTERISTICHE DEI SERVIZI

Il Professionista può richiedere, sottoscrivendo la proposta (la "Proposta"), l'**abilitazione a prestare/beneficiare di uno o più servizi**; segnatamente:

- a) **l'apertura del conto di pagamento** (di seguito il "Conto di Pagamento") e l'erogazione di una serie di servizi, inclusi i servizi informativi e/o dispositivi in modalità telematica attraverso l'area riservata del Sito Internet della Società (di seguito i Servizi on-line);
- b) **l'utilizzo del Terminale POS e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.**
(di seguito i punti A e B sono definiti anche, singolarmente il "Servizio" e congiuntamente i "Servizi")

Il Conto di Pagamento è un conto intrattenuto presso la Società per l'**esecuzione di operazioni di pagamento** e consente di usufruire dei Servizi previsti dal Contratto. Sul Conto di Pagamento vengono addebitate o accreditate le operazioni di pagamento. L'apertura del Conto di Pagamento richiede necessariamente l'attivazione dei Servizi on-line, che consentono al Professionista di eseguire operazioni di interrogazione e di disposizione a valere sul Conto di Pagamento accedendo all'area riservata del Sito Internet.

Il Conto di Pagamento consente al Professionista, sino alla concorrenza della disponibilità sullo stesso, di:

- a) ricevere l'accredito di emolumenti e bonifici;
- b) ordinare bonifici nazionali/esteri/bonifici Sepa (SCT Sepa Credit Transfert), trasferimenti su altri Strumenti di Pagamento e disposizioni di pagamento ripetitive tramite i Servizi on-line;
- c) pagare MAV/RAV;
- d) ordinare bonifici di ristrutturazione.

Il Conto di Pagamento può essere avvalorato dal Professionista o da terzi mediante bonifico disposto a valere su conti di pagamento aperti presso banche o altri prestatori di servizi di pagamento. I servizi del Conto di Pagamento verranno erogati secondo le modalità, i **termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della Proposta.**

Il **Servizio del Terminale POS** e dei servizi di elaborazione dati nell'ambito delle transazioni di pagamento con carte di pagamento italiane ed internazionali permette al Professionista la gestione dei processi di accettazione delle carte di pagamento e prevenzione frodi.

La Società ha la piena **facoltà di rifiutare, a proprio insindacabile giudizio, la Proposta** del Professionista e, conseguentemente, di impedire il perfezionamento del Contratto. La Società ha altresì la facoltà, ove aderisca alla Proposta, di selezionare i Servizi per i quali abilitare il Professionista e di respingere, a proprio insindacabile giudizio, la richiesta di abilitazione alla prestazione di specifici Servizi.

Il Contratto è rivolto a favore di persone fisiche o giuridiche che non rivestano la qualifica di consumatore e che siano dunque qualificabili come professionisti ai sensi dell'articolo 3, comma 1, lett. c), del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo).

QUALI SONO I RISCHI TIPICI DEI SERVIZI?

Tra i principali rischi relativi ai Servizi, si segnalano:

- **Rischio di utilizzo fraudolento:** consiste nel possibile utilizzo fraudolento da parte di terzi dei Codici Internet del Conto di Pagamento (Codice di accesso ai Servizi On-line, Password di accesso ai Servizi On-line, PIN Dispositivo, Procedura OTP), derivante da smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei predetti codici, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Deve pertanto essere osservata la massima attenzione nella custodia dei codici, nonché la massima riservatezza nell'uso degli stessi.
- **Rischio di mancata o inesatta esecuzione di operazioni di pagamento:** consiste nella possibilità che l'operazione di pagamento impartita dal Professionista a valere sul Conto di Pagamento non sia eseguita o sia eseguita in modo non conforme alle istruzioni impartite. Le conseguenze derivanti dalla mancata o inesatta esecuzione delle operazioni di pagamento sono disciplinate nelle Condizioni Generali del Contratto, sezione dedicata al Conto di Pagamento.
- **Rischio di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e contrattuali:** consiste nel rischio che le condizioni economiche o contrattuali applicabili vengano variate in senso sfavorevole al Professionista.
- **Rischio di interruzione o sospensione dei Servizi on-line e del Terminale POS:** consiste nel rischio che il Professionista non possa usufruire per un periodo di tempo limitato delle funzionalità informative e/o dispersive dei Servizi della Società a cause di interruzioni o sospensioni del servizio dovuti a cause non imputabili alla stessa, quali ad esempio malfunzionamenti nell'apparecchiature (hardware e software) del Professionista o cause di forza maggiore.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTRATTO

Le condizioni economiche di seguito riportate sono indicate, al netto dell'IVA di volta in volta applicabile: (i) nella misura massima, se a carico del Professionista, ovvero (ii) nella misura minima, se a favore del Professionista. Le condizioni economiche applicabili al singolo Contratto sono riportate nel Documento di Sintesi che ne costituisce il frontespizio.

SERVIZIO CONTO DI PAGAMENTO	
Voci di costo per il Professionista	Euro (esente IVA)
Limiti di capienza del Conto di Pagamento	Illimitato
Avvaloramento Totale annuo	Illimitato
Apertura conto (costo fisso)	gratuito
Home-banking	€ 5,00/mese
Canone annuo (costo fisso)	€ 5,00/mese
Costo emissione rendiconto* periodico cartaceo ove richiesto *Per l'emissione del rendiconto è dovuto il pagamento di un'imposta di bollo nella misura stabilita dalla legge vigente (costo per singolo documento)	€ 5,00
Invio di altre comunicazioni su supporto cartaceo, su richiesta del Professionista (costo per singolo documento)	€ 3,00
Bonifici SEPA – girofondi (costo ad operazione)	€ 0,75
Bonifici per ristrutturazioni (costo ad operazione)	€ 2,00
Giroconto	€ 0,30
Versamento per contanti su Conto di Pagamento (tramite le reti convenzionate e indicate nel Manuale Operativo)	€ 1,00
Valuta di tutte le operazioni	EURO
Data Valuta	Secondo regole SEPA ¹
SERVIZIO TERMINALE POS E SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI DI PAGAMENTO (attività di incasso fondi)	
Voci di costo per il Professionista	Euro (al netto di IVA)
Nolo del terminale (min. 48 mesi – anticipato trimestralmente)	€ 20,00
Attivazione POS	€ 50,00

¹ Il tempo di esecuzione dell'operazione di pagamento SEPA è attualmente fissato ad un giorno lavorativo successivo al conferimento dell'ordine.

Intervento manutenzione on-site (se richiesto)	€ 75,00
Acquisto terminale POS*	€ 450,00
SERVIZIO TERMINALE POS E SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI DI PAGAMENTO (accettazione Strumenti di Pagamento) La Società colloca tale Servizio per conto di un altro intermediario abilitato. Si rinvia pertanto al relativo Foglio Informativo per ottenere informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del Servizio offerto.	
ULTERIORI ONERI	
Voci di costo per il Professionista	Euro (esente IVA ex art. 10, comma 1, DPR 633/1972)
Richiesta o sostituzione di una nuova carta di versamento	€ 20,00
Spese di gestione pratica (in caso di identificazione e distanza)	€ 5,00
Voci di costo per il Professionista	Euro (esclusa IVA ai sensi dell'art. 15, comma 1, n. 1 del DPR 633/1972)
Penale per mancato pagamento del canone relativo al Conto di Pagamento	€ 10,00
Penale per restituzione pre-termine del terminale POS (prima della durata minima prevista per il nolo)	€ 200,00
Penale per mancata comunicazione alla Società di una variazione societaria che interessa il Professionista (es. mutamento della ragione sociale, dell'assetto proprietario e/o gestionale, legale rappresentante) oppure della cessazione dell'attività, oppure del trasferimento della sede legale e/o operativa	€ 90,00
Penale per utilizzo del Materiale di supporto in maniera pregiudizievole ai danni della Società	€ 500,00

* In caso di acquisto del terminale POS, il canone mensile associato al nolo sarà proporzionalmente ridotto, a fronte del pagamento una tantum del corrispettivo previsto in tabella all'atto di acquisto.

PRINCIPALI CONDIZIONI CONTRATTUALI DEL CONTRATTO

1. DURATA DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Professionista Microimpresa può recedere dal Contratto, rinunciando ai Servizi, in qualsiasi momento e senza indicarne il motivo, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante comunicazione scritta da inviarsi con lettera raccomandata A/R alla Società, presso la sede legale in Putignano (BA) – Via Nino Bixio, 46/a o a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo sepafin@pec.it, chiedendo il rimborso delle somme eventualmente disponibili sul Conto di Pagamento.

La Società ha diritto di recedere dal Contratto concluso con un Professionista Microimpresa, senza alcun onere per quest'ultimo, inviando una comunicazione scritta al recapito indicato dal Professionista Microimpresa nella Proposta, con preavviso di almeno 2 (due) mesi.

Nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Professionista non qualificabile come Microimpresa entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto, mediante preavviso da comunicarsi per iscritto, almeno 15 (quindici) giorni prima della data in cui il recesso sarà efficace.

La Società potrà recedere dal Contratto per giusta causa – anche senza preavviso e con effetto immediato – mediante comunicazione scritta, da inviarsi tramite lettera raccomandata A/R o a mezzo posta elettronica certificata. Sussiste una "giusta causa" nelle seguenti ipotesi – elencate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo: a) l'assoggettamento del Professionista a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività; b) la sottoposizione del Professionista anche a un solo atto di protesto o a procedimento conservativo e/o esecutivo o a ipoteca giudiziale; c) la sottoposizione a sequestro o altro vincolo dei beni del Professionista; d) comportamenti, fatti o fatti riferibili al Professionista che denotino, a insindacabile giudizio della Società, un utilizzo irregolare o fraudolento dei Servizi o che compromettano la solidità patrimoniale, la solvibilità e/o l'affidabilità finanziarie e/o la professionalità del Professionista medesimo ai fini dell'esecuzione del Contratto; e) nel caso in cui il Professionista sia una ditta individuale, la morte o l'incapacità di agire del Professionista; f) la trasmissione di informazioni non veritiere al momento della sottoscrizione della Proposta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 14 giorni lavorativi.

2. CONTROVERSIE E RECLAMI

Per qualsiasi controversia relativa al rapporto con la Società, il Professionista può presentare un reclamo alla medesima per lettera raccomandata A/R o via email, ai seguenti recapiti:

- Ufficio Reclami, Via Nino Bixio, 46/a, 70017 - Putignano (BA);
- indirizzo email: reclami@sepafin.com;
- indirizzo PEC: sepafin@pec.it.

Se si tratta di reclami relativi alla prestazione di Servizi rientranti nell'ambito di applicazione delle Disposizioni sulla Trasparenza, la Società darà riscontro ai reclami inviati entro 30 giorni o entro 10 giornate lavorative, se l'oggetto della controversia è il rimborso di una operazione di pagamento:

- in caso di accoglimento del reclamo, indicando i tempi previsti per l'adempimento e le iniziative che essa si impegna ad assumere;
- in caso di rigetto, fornendo un'illustrazione chiara ed esaustiva delle motivazioni del rigetto.

Qualora il Professionista non rimanga soddisfatto del riscontro predisposto e inviatogli dalla Società o non riceva alcuna risposta entro i termini precisati, fatto salvo il diritto di ricorrere all'autorità giudiziaria, il Professionista avrà la facoltà di **(i) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, di cui all'articolo 128-bis del TUB, secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia e consultabili sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it ovvero chiedendo informazioni presso la Banca d'Italia o direttamente alla Società (la guida relativa all'accesso all'ABF è messa a disposizione del Professionista sul sito internet www.sepafin.com e presso la sede della Società) **(ii) attivare procedure di arbitrato o conciliazione** che il Professionista e la Società possono proporre per il tramite di specifici organismi riconosciuti dalla legge, nonché **(iii) presentare esposto alla Banca d'Italia**.

Nel caso in cui il Professionista voglia ricorrere direttamente all'**autorità giudiziaria**, dovrà attivare preventivamente la procedura conciliativa secondo quanto disposto dall'articolo 5, comma 1, del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28.

Qualsiasi controversia tra il Professionista e la Società sarà disciplinata dalla **legge italiana** e sarà sottoposta alla giurisdizione esclusiva del **Foro di Bari**.

GLOSSARIO

Codici Internet: indica i codici per l'accesso e l'utilizzo dei Servizi on-line offerti dalla Società (Codice di accesso ai Servizi on-line, Password di accesso ai Servizi on-line e, PIN Dispositivo, Procedura OTP).

Contratto: indica il contratto che regola la prestazione dei Servizi.

Data Valuta: indica, nelle operazioni di pagamento, l'intervallo di tempo che intercorre per l'accredito dei fondi al beneficiario avente diritto.

Disposizioni sulla Trasparenza: indica la sezione VI (Servizi di Pagamento) della disciplina sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 come successivamente integrate e modificate e, ove applicabili, degli artt. 67-bis e ss. del D.Lgs. 206/2005, Codice del Consumo.

Manuale Operativo: indica il manuale predisposto dalla Società contenente le procedure e/o le istruzioni per l'utilizzo del Terminale POS e per prestare e/o usufruire dei Servizi oggetto del Contratto.

Operazione di pagamento: indica l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi.

Professionista: indica gli esercizi commerciali che hanno sottoscritto il Contratto con la Società e sono stati abilitati a beneficiare dei Servizi.

Proposta: indica la proposta contrattuale che il Professionista rivolge alla Società nell'ambito del Contratto.

Servizi on-line: indica i servizi informativi e/o dispositivi offerti dalla Società in modalità telematica attraverso l'area riservata del proprio Sito Internet.

Servizio/Servizi: indica l'apertura del conto di pagamento e la disciplina per l'erogazione dei Servizi on-line e la fornitura del Terminale POS (sia fisico, sia virtuale) e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.

Sito Internet: indica il sito disponibile all'indirizzo www.sepafin.com.

Società: indica Se.Pa.Fin. S.p.A., con sede legale e amministrativa in Putignano (BA) - cap - Via Nino Bixio, 46/a, capitale sociale: 505.000.00 € i.v., iscritta al Registro delle Imprese di Bari C.F. e P.IVA 07783020725, REA BA - 587096, iscritto al n. 81 dell'albo degli Istituti di Pagamento e soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.

Strumenti di Pagamento: indica qualsiasi dispositivo personalizzato e/o l'insieme di procedure concordate tra l'utilizzatore e il prestatore di servizi di pagamento e di cui l'utilizzatore di servizi di pagamento si avvale per impartire un ordine di pagamento (i.e. carta di debito, carta di credito, carta prepagata, etc.).

Terminale POS: indica il dispositivo elettronico che consente al Professionista di accettare pagamenti effettuati con carta di pagamento o altro strumento di pagamento.