



CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO ESERCENTE

(Norme che regolano la prestazione e l'utilizzo dei Servizi da parte dell'Esercente)

FOGLIO INFORMATIVO

Data ultimo aggiornamento: 27/01/2018-versione 1/2018

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 ● **Sito internet del Servizio:** www.yappay.it (è un marchio registrato da Se.Pa.Fin. S.p.A.) ● **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

L'Esercente che intenda convenzionarsi con la Società (l'"Esercente") può richiedere, sottoscrivendo la proposta di convenzionamento (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'abilitazione dell'Esercente ad **esercitare l'attività di incasso di fondi per conto della Società**, di carattere materiale e senza poteri dispositivi, con riferimento esclusivo al servizio di pagamento prestato dalla Società di esecuzione di ordini di pagamento (di seguito il "Servizio di pagamento di bollettini");
- c) **l'utilizzo del Terminale POS e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento**.
(di seguito i punti a, b e c singolarmente sono definiti anche 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 di Convenzionamento. 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 all'Esercente 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 all'Esercente, 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.

Il Conto di Pagamento può essere avvalorato dall'Esercente 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**.

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

Per poter prestare i Servizi, l'Esercente deve essere un soggetto che esercita una propria attività commerciale – qualificabile, dunque, come "professionista" ai sensi del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo) – e deve richiederne l'apertura del Conto di Pagamento contestualmente alla presentazione della Proposta.

Tutti gli importi relativi ai corrispettivi dovuti dalla Società o dall'Esercente per la prestazione/beneficio dei Servizi ai quali l'Esercente è abilitato sono regolati tramite operazioni di addebito/accredito sul Conto di Pagamento dell'Esercente.

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) e dei Codici di Accesso all'Area Riservata Esercenti (Codice Identificativo Utente, Password Area Riservata), 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 dall'Esercente 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 di Convenzionamento, sezione dedicata al Conto di Pagamento.
- **Rischio di mancata o inesatta esecuzione di operazioni di pagamento del Cliente nella fornitura del Servizio di pagamento di bollettini:** consiste nella possibilità che l'Esercente proceda all'inserimento in modo errato dell'ordine di pagamento disposto dal Cliente (intestazione, numero di conto e delle generalità del beneficiario). Le conseguenze derivanti dalla mancata o inesatta esecuzione di tale attività sono disciplinate nelle Condizioni Generali del Contratto di Convenzionamento, sezione dedicata all'attività di incasso fondi.
- **Rischio di deterioramento o smarrimento della ricevuta o altra documentazione giustificativa quando si incasso i fondi dei Clienti:** consiste nella possibilità che l'Esercente non conservi ordinatamente le ricevute ed ogni altra documentazione relativa alle operazioni di incasso di fondi nell'ambito del Servizio di pagamento di bollettini e non sia pertanto in grado di mettere le stesse prontamente a disposizione della Società, sulla base di semplice richiesta di quest'ultima. La Società suggerisce, pertanto, di provvedere ad un'adeguata conservazione di tale documentazione.
- **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 all'Esercente.
- **Rischio di interruzione o sospensione dei Servizi on-line, dell'Area Riservata e del Terminale POS:** consiste nel rischio che l'Esercente non possa usufruire per un periodo di tempo limitato delle funzionalità informative e/o dispositive 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) dell'Esercente o cause di forza maggiore.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

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

SERVIZIO CONTO DI PAGAMENTO	
Voci di costo per l'Esercente	Euro (esente IVA)
Limiti di capienza del Conto di Pagamento	Illimitato
Avvaloramento Totale annuo	Illimitato
Apertura conto (costo fisso)	gratuito
Servizi on-line (home-banking)	gratuito
Canone annuo (costo fisso)	€ 5,00/mese

Commissioni per rimborso richiesto prima della scadenza del Contratto di Convenzionamento	€ 30,00
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 documento)	€ 5,00/cad.
Invio di altre comunicazioni su supporto cartaceo, su richiesta dell'Esercente (costo per documento)	€ 3,00/cad.
Bonifici SEPA – girofondi (costo ad operazione)	€ 0,75
Bonifici per ristrutturazioni (costo ad operazione)	€ 2,00
Giroconto	gratuito
Versamento per contanti su Conto di Pagamento (tramite le reti convenzionate)	€ 0,80
Valuta di tutte le operazioni	EURO
Data Valuta	Secondo regole SEPA ¹
SERVIZIO DI PAGAMENTO DI BOLLETTINI (attività di incasso fondi)	
Voci di costo per l'Esercente	Euro (al netto di IVA)
Costo di impianto per attività di formazione e attivazione dei Servizi (una tantum)	€ 249,00
Canone mensile (addebitato con cadenza mensile)	€ 14,00
Voci di ricavo per l'Esercente (liquidate con cadenza mensile)	Euro (esente IVA)
Pagamento bollettini, MAV/RAV, Utenze domestiche, per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
Pagamento bollettini, MAV/RAV, Utenze domestiche con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Pagamento bollettini, MAV/RAV, Utenze domestiche con Strumenti di Pagamento Amex (ricavo ad operazione)	€ 0,40
Pagamento ricarica enti per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,40
Pagamento ricarica enti con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,30
Pagamento ricarica enti con Strumenti di Pagamento Amex (ricavo ad operazione)	€ 0,25
Ricariche Tecnologiche	valore facciale
Voci di costo da addebitare al Cliente	Euro (esente IVA)
Pagamenti di utenze domestiche, es. bollette acqua, luce, gas, telefono (costo ad operazione)	€ 1,50
Pagamento MAV/RAV (costo ad operazione)	€ 1,50
Pagamento ricarica enti	€ 1,50
SERVIZIO TERMINALE POS E SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI DI PAGAMENTO (attività di incasso fondi)	
Voci di costo per l'Esercente	Euro (al netto di IVA)

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

Nolo del terminale (min 48 mesi)	€ 20,00
Attivazione POS	€ 50,00
Intervento manutenzione on-site (se richiesto)	€ 75,00
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. <u>Si rinvia pertanto al relativo Foglio Informativo per ottenere informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del Servizio offerto.</u>	
ULTERIORI ONERI	
Voci di costo per il Professionista	Euro (esente IVA ex art. 10, comma 1, DPR 633/1972)
Richiesta di una nuova carta di versamento	€ 20,00
Sostituzione di una carta di versamento	€ 20,00
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 mancata comunicazione alla Società di una variazione societaria che interessa l'Esercente (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

PRINCIPALI CONDIZIONI CONTRATTUALI DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

1. DURATA DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO E DIRITTO DI RECESSO

Il Contratto è a tempo indeterminato.

L'Esercente Microimpresa può recedere dal Contratto di Convenzionamento, 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 di Convenzionamento concluso con un Esercente Microimpresa, senza alcun onere per quest'ultimo, inviando una comunicazione scritta al recapito indicato dall'Esercente Microimpresa nella Proposta, con preavviso di almeno 2 (due) mesi.

Nel caso in cui il Contratto di Convenzionamento sia concluso dalla Società con un Esercente non qualificabile come Microimpresa o Consumatore ai sensi del D.lgs. 206/2005, Codice del Consumo, entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto di Convenzionamento, 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 di Convenzionamento 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 dell’Esercente a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività; b) la sottoposizione dell’Esercente 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 dell’Esercente; d) comportamenti, fatti o fatti riferibili all’Esercente 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 dell’Esercente medesimo ai fini dell’esecuzione del Contratto di Convenzionamento; e) nel caso in cui l’Esercente sia una ditta individuale, la morte o l’incapacità di agire dell’Esercente; f) la trasmissione di informazioni non veritiere al momento della sottoscrizione della Proposta.

2. CONTROVERSIE E RECLAMI

Per qualsiasi controversia relativa al rapporto con la Società, l’Esercente 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.

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 l’Esercente 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, l’Esercente 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 dell’Esercente sul sito internetwww.sepafin.com e www.yappay.it e presso l’Esercente) **(ii) attivare procedure di arbitrato o conciliazione** che l’Esercente 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 l’Esercente 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 l’Esercente e la Società sarà disciplinata dalla **legge italiana** e sarà sottoposta alla giurisdizione esclusiva del **Foro di Bari**.

GLOSSARIO

Area Riservata: indica il sistema informativo messo a disposizione dell’Esercente da parte della Società per beneficiare o prestare i Servizi.

Cliente: indica il pagatore che, recandosi presso l’Esercente, chiede il pagamento della somma indicata nel documento Giustificativo a favore di un Beneficiario.

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 di Convenzionamento: indica il contratto che regola la prestazione dei Servizi.

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.

Esercente: indica gli esercizi commerciali che hanno sottoscritto il Contratto di Convenzionamento con la Società e sono stati abilitati a prestare/beneficiare dei Servizi.

Manuale di supporto: indica la documentazione informativa, contrattuale e pubblicitaria e ogni altro materiale occorrente per prestare e/o usufruire dei Servizi.

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 di Convenzionamento.

Operazione di pagamento: indica l'attività posta in essere dal Cliente o dall'Esercente, di versare, trasferire o prelevare fondi.

Pagamento ricarica enti: indica i pagamenti effettuati per fruire di servizi erogati dalla pubblica amministrazione direttamente o per il tramite di società autorizzate all'erogazione come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la refezione scolastica.

Proposta: indica la proposta contrattuale che l'Esercente rivolge alla Società nell'ambito del Contratto di Convenzionamento.

Ricariche tecnologiche: indicano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, ricariche di gestori telefonici, piattaforme da gioco digitale, abbonamenti tv digitali.

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; il conferimento all'Esercente dell'incarico di esercitare l'attività di incasso di fondi, di carattere materiale e senza poteri dispositivi, per conto della Società con riferimento esclusivo al Servizio di pagamento di bollettini, la fornitura del Terminale POS (sia fisico, sia virtuale) e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.

Servizio di pagamento di bollettini: indica il servizio di pagamento di esecuzione di ordini di pagamento che la Società presta nei confronti della clientela finale previo convenzionamento degli Esercenti, che incassano i fondi di quest'ultima eseguendo attività meramente materiali e senza avere poteri dispositivi.

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 all'Esercente di accettare pagamenti effettuati con carta di pagamento o altro strumento di pagamento.

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