



BANCA FININT

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO POS (PagoBANCOMAT® e Cards) e ACQUIRING PagoBANCOMAT®

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A. – Società Unipersonale

SEDE LEGALE: VIA VITTORIO ALFIERI 1, 31015 CONEGLIANO (TV)

TELEFONO: +39 0438 360509 FAX: +39 0438 1732171

INDIRIZZO E-MAIL: ufficio.clienti@bancafinint.com

INDIRIZZO PEC: pec1@pec.bancafinint.com

SITO INTERNET: www.bancafinint.com

Società iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale al n. 236

Codice Fiscale e Numero d'Iscrizione al Registro delle imprese di Treviso e Belluno: 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.a. - Partita IVA: 04977190265

Codice ABI: 3266

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

DA COMPILARE IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Nome e Cognome

Ragione Sociale

Telefono

E-mail

Iscrizione ad Albi o Elenchi

N° Delibera Iscrizione Albo/Elenco

Qualifica Soggetto Incaricato

Nome e cognome del Cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 04 pagine, nonché del documento "principali diritti del Cliente".

(firma del Cliente) _____

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.



BANCA FININT

CHE COS'E' IL SERVIZIO POS (PagoBANCOMAT® e CARDS)

CARATTERISTICHE

Il servizio POS consente agli esercenti di attività commerciali, professionali e artigianali (di seguito "Convenzionato"), di accettare pagamenti con carta di debito e di credito a seconda del contratto stipulato direttamente dall'esercente con la Banca o con le Società emittenti le carte di credito, mediante l'installazione di un apposito terminale P.O.S. (Point of Sale), canalizzando i flussi contabili generati direttamente in conto corrente.

Banca Finint usufruisce dei servizi NEXI s.p.a. (Gestore Terminale). Il Convenzionato ha la facoltà di attivare sullo stesso terminale l'accettazione di pagamenti effettuati con altre carte di credito e di debito, previa formalizzazione di specifici contratti con le società emittenti convenzionate con la Banca. Il servizio, pertanto, consente di limitare l'utilizzo del contante e di assegni.

Il P.O.S. viene fornito da NEXI S.p.a. ed è di sua proprietà. Non è consentito al Convenzionato di usufruire del servizio mediante terminali di proprietà del Convenzionato stesso o di terzi diversi da Nexi.

CHE COS'E' IL SERVIZIO ACQUIRING PAGOBANCOMAT®

Con riguardo ai pagamenti effettuati mediante carte appartenenti al circuito PagoBANCOMAT®, la Banca svolge anche il servizio di "acquiring". Il servizio di **acquiring** consente l'intermediazione dei flussi finanziari relativi all'accettazione delle carte a valere sul circuito domestico PagoBancomat per la vendita di merci o servizi le cui transazioni vengono effettuate tramite terminali P.O.S.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi associati al servizio si segnala quanto segue:

- L'inosservanza delle norme relative all'accettazione delle carte di credito, che prevedono la verifica della firma, comporta l'accollo del rischio dell'esito negativo dell'incasso da parte del Convenzionato in caso di contestazioni del titolare della carta,
- La variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto,
- La possibilità di riaddebito di importi relativi a transazioni irregolari in quanto effettuate senza l'osservanza delle norme previste dal contratto,
- La possibilità di sospensione del servizio in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza, alla gestione operativa ed alla sicurezza del servizio medesimo,
- I rischi connessi a malfunzionamenti delle infrastrutture tecniche per la gestione delle transazioni P.O.S. (es. mancanza linea telefonica, mancanza della fornitura di energia elettrica, ecc.), che possono comportare sospensioni o ritardi nell'erogazione del servizio.



BANCA FININT

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un Cliente titolare del Servizio POS. Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione all'operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche".

CONDIZIONI ECONOMICHE FATTURATE DA Nexi (*)	Canone POS – Commissioni quota fissa per ogni operazione												
A. CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) in base al controvalore del transato PagoBCM e carte di credito													
POS TRADIZIONALE SMART	Euro 25,00												
POS CORDLESS SMART	Euro 30,00												
POS GPRS SMART	Euro 30,00												
MOBILE POS SMART	Euro 23,00												
SMART POS	Euro 40,00												
SMART POS CASSA	Euro 70,00												
POS TRADIZIONALE PREMIUM	Euro 35,00												
POS CORDLESS PREMIUM	Euro 35,00												
POS PORTATILE 3G PREMIUM	Euro 35,00												
SMART POS PREMIUM	Euro 50,00												
SMART POS CASSA PREMIUM	Euro 80,00												
B. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine	Euro <u>0,05</u>	<table border="1"> <tr> <td>_____ %</td> <td>da 0,00 a _____ €</td> <td rowspan="3">_____ mesi</td> </tr> <tr> <td>_____ %</td> <td>da _____ a _____ €</td> </tr> <tr> <td>_____ %</td> <td>oltre _____ €</td> </tr> <tr> <td></td> <td><u>1,00%</u></td> <td>indifferenziata</td> <td></td> </tr> </table>	_____ %	da 0,00 a _____ €	_____ mesi	_____ %	da _____ a _____ €	_____ %	oltre _____ €		<u>1,00%</u>	indifferenziata	
_____ %	da 0,00 a _____ €	_____ mesi											
_____ %	da _____ a _____ €												
_____ %	oltre _____ €												
	<u>1,00%</u>	indifferenziata											
C. COMMISSIONE DI INATTIVITA' mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato. Si applica nel caso in cui sul singolo POS non sia stata effettuata neppure un'operazione di pagamento andata a buon fine nel corso del mese di riferimento	Euro <u>10,00</u>		_____ mesi										

D. ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Installazione POS	Euro 125,00	Disinstallazione POS	Euro 150,00
		Disinstallazione SmartPOS	Euro 200,00
		Disinstallazione SmartPOS Cassa	Euro 300,00
Attivazione carte di credito tardiva (richiesta dopo la firma del Contratto)	Euro 25,00	Sostituzione POS su richiesta del Convenzionato	Euro 80,00
Restituzione del POS non funzionante o mancata restituzione dello stesso	Euro 150,00	Uscita a vuoto presso il punto di vendita	Euro 70,00
Disattivazione carte di credito	Euro 25,00		

(*) I corrispettivi (riferiti ad ogni singolo POS installato/attivato presso il Convenzionato e/o ad ogni attività effettuata, indicati IVA esclusa) si applicano dal mese successivo a quello di attivazione dei Servizi, ad eccezione delle "altre condizioni economiche" e delle voci B e C, applicate nel medesimo mese del verificarsi dell'evento stesso (salvo, ove applicabili, la pattuizione di condizioni particolari espresse in mesi per il singolo POS). Le fatture Nexi sono intestate alla sede legale del Convenzionato e trasmesse al punto vendita. I corrispettivi sono calcolati mensilmente a consuntivo. Fatture e addebiti sono effettuati al termine di ogni trimestre solare, con data addebito uguale a data addebito in conto corrente.



BANCA FININT

SERVIZI ACCESSORI OBBLIGATORI

La sottoscrizione del contratto di servizio P.O.S. è vincolata all'apertura di un conto corrente ordinario non consumatori presso la Banca (Conto corrente Standard Corporation / Conto corrente ordinario corporation "a Consumo" / Conto corrente impresa individuale) per il quale si invita a consultare il relativo foglio informativo, disponibile sul sito www.bancafinint.com sezione Trasparenza/Prodotti propri.

SERVIZI ACCESSORI FACOLTATIVI DI CONVENZIONAMENTO OFFERTO DA NEXI

SERVIZIO DI ACQUIRING MASTERCARD E VISA

Per servizio di acquiring si intende l'intermediazione dei flussi finanziari relativi all'accettazione delle carte a valere su circuiti internazionali MasterCard e Visa, per la vendita di merci o servizi le cui transazioni vengono effettuate mediante terminali P.O.S..

Per tutte le informazioni ed i costi relativi al servizio, è necessario far riferimento al Foglio informativo Esercenti NEXI, disponibile sul sito www.bancafinint.com, sezione Trasparenza/Prodotti di terzi e sul sito www.nexi.it.

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

RECESSO

SERVIZIO POS (pagoBANCOMAT® e CARDS) e ACQUIRING PagoBANCOMAT® è un contratto a tempo indeterminato.

Il Convenzionato ha facoltà di recedere dal Contratto, in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura solo relativamente al servizio di Acquiring, mediante comunicazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati in calce al Contratto. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza. La Banca e Nexi potranno recedere dal contratto con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Convenzionato, dandone comunicazione in forma scritta al Convenzionato all'indirizzo indicato in Contratto, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Nexi e la Banca possono dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, comunicandolo al Convenzionato per iscritto mediante raccomandata con ricevuta di ritorno, nelle seguenti ipotesi:

- Mancata osservanza da parte del Convenzionato degli obblighi di cui agli articoli 4 (Manutenzione POS), art. 5 (Codici di identificazione), art. 6 (Obblighi di custodia del Convenzionato).
- Infedele dichiarazione dei dati del Convenzionato e/o dei punti vendita resi al momento della sottoscrizione del contratto;
- Il sospetto di utilizzi fraudolenti, non autorizzati o contrari alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo.

Il Contratto si intende altresì risolto nel caso di estinzione del conto corrente intrattenuto dal Convenzionato con la Banca, qualora entro 10 giorni dall'estinzione, il Convenzionato non comunichi a Nexi altro conto acceso presso la Banca per il regolamento contabile dei servizi.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Entro 60 (sessanta) giorni dalla data di efficacia del recesso la Banca fornisce al Convenzionato la rendicontazione comprensiva di ogni ragione di credito vantata dalla Banca nei suoi confronti, e in particolare l'importo delle commissioni inerenti alle Transazioni effettuate fino alla data di efficacia del recesso (se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale). Entro i successivi 30 (trenta) giorni il Convenzionato provvede al pagamento, in un'unica soluzione, degli importi risultanti dalla rendicontazione finale.



BANCA FININT

RECLAMI

Il convenzionato deve inviare gli eventuali richiami alla Banca e a Nexi con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., via fax, o per via telematica, rispettivamente ai seguenti recapiti:

Per la Banca:

Finanziaria Internazionale S.p.A. - Ufficio Reclami

Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Telefono: +39 0438 360 509

Email: reclami@bancafinint.com - Pec: reclami@pec.bancafinint.com

La Banca provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 15 giorni dalla data di loro ricezione;

Per NEXI:

Nexi – Servizio clienti

Corso Sempione, 55 – 20149 Milano

Email: c.satisfaction@nexi.it

È considerato valido il reclamo che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Convenzionato. La Banca e Nexi, ciascuna per quanto di propria competenza, daranno riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Qualora si vengano a trovare nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sopra indicate, potranno sottoporre al Convenzionato una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative.

Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca e Nexi dovranno comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate operative.

Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se non è comunque soddisfatto della risposta, il Convenzionato, per doglianze relative al Servizio di Acquiring può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF").

Per sapere le condizioni alle quali può rivolgersi all'ABF e le relative modalità, il Convenzionato può consultare l'apposita "Guida" disponibile sul sito Internet, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Convenzionato può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28). In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, il Convenzionato può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 39 del D. Lgs. 11/2010).

Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca.

LEGENDA

ACQUIRER

Società interbancaria/Banca negoziatrice che convenziona gli esercizi commerciali e che negozia da questi ultimi i movimenti contabili generati da un acquisto con carta, accreditandoli sul conto corrente degli stessi.

CARTA DI CREDITO

Strumento di pagamento che consente al Titolare di acquistare beni e di utilizzare servizi presso gli esercenti convenzionati e i circuiti internazionali il cui marchio è riportato sulla carta stessa; consente anche di ritirare denaro contante dalla Banca o dagli sportelli automatici convenzionati. Gli addebiti sul conto corrente del Titolare sono effettuati in modo differito (solitamente nel mese successivo) al compimento delle operazioni.

CARTA DI DEBITO

Tessera magnetica che consente di prelevare denaro contante dai distributori automatici e di effettuare acquisti in assenza di liquidità. Il riconoscimento del Titolare avviene generalmente tramite la digitazione del P.I.N. ma in taluni casi avviene attraverso la firma della ricevuta di spesa oppure, presso le postazioni non presidiate, con il solo utilizzo della



BANCA FININT

	carta. Ogni transazione eseguita viene addebitata in tempo reale sul conto bancario di riferimento.
PAGOBANCOMAT	Marchio nazionale che identifica un servizio di pagamento presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.
PIN	Codice personale segreto che consente di legittimare il portatore di una carta come titolare.
POS TRADIZIONALE SMART	Terminale POS fisso, dotato di cavo di collegamento alla linea telefonica dell'esercizio commerciale (sia Analogico che Ethernet) e di proprio cavo di alimentazione elettrica. Si trova affiancato alla cassa del negozio in cui viene installato.
POS CORDLESS SMART	Terminale POS mobile a radiofrequenza di corto raggio, dotato di base di collegamento alla linea telefonica tradizionale o ADSL dell'esercente, di un'unità mobile che trasmette via radio alla base e di un proprio cavo di alimentazione elettrica. Si può allontanare dalla cassa del negozio in cui viene installato, per consentire al personale dell'esercizio commerciale di effettuare l'incasso entro una distanza di 25 metri (salvo ostacoli fisici spessi) dalla cassa.
POS PORTATILE GPRS SMART	Terminale POS mobile di lungo raggio (i confini dello stato italiano), dotato di un'unità base provvista di cavo di alimentazione elettrica, che viene usata per la ricarica delle batterie dell'unità mobile. L'Unità Mobile contiene una Sim card dati e si comporta esattamente come un telefono cellulare, consentendo all'Esercente di effettuare incassi tramite accettazione delle carte di pagamento ovunque in Italia.
POS MOBILE SMART	Il servizio si compone di un lettore di carte di pagamento, il quale va connesso allo Smartphone o al Tablet dell'esercente tramite scarico dai principali App Store dell'App che Nexi ha studiato appositamente. Scaricata l'app ed attivato il lettore, la connessione tra lettore e device avviene via Bluetooth.
POS TRADIZIONALE PREMIUM	Terminale POS fisso, dotato di cavo di collegamento alla linea telefonica dell'esercizio commerciale (sia Analogica che Ethernet) e di proprio cavo di alimentazione elettrica. Si trova affiancato alla cassa del negozio in cui viene installato. A differenza del POS Tradizionale categoria Smart, il Premium, se richiesto dal Cliente, contiene una Sim GPRS di back up che si attiva in ogni caso in cui la linea telefonica primaria non sia disponibile, per garantire all'esercente la regolarità dell'incasso in qualunque situazione.
POS CORDLESS WiFi PREMIUM	Terminale POS che può essere collegato (a cura dell'esercente ma con la collaborazione del tecnico installatore) alla rete Wi-Fi creata all'interno dell'Esercizio Commerciale. Si può allontanare dalla cassa del negozio in cui viene installato, per consentire al personale dell'esercizio commerciale di effettuare l'incasso entro una distanza di 25 metri (salvo ostacoli fisici spessi) dalla cassa e comunque entro il raggio di copertura del Wi-Fi.
POS PORTATILE 3G PREMIUM	Terminale POS mobile di lungo raggio (i confini dello Stato Italiano), dotato di un'unità base provvista di cavo di alimentazione elettrica, che viene usata per la ricarica delle batterie dell'unità mobile. L'Unità Mobile contiene una Sim card dati delle compagnie telefoniche Tim o Vodafone e si comporta esattamente come un telefono cellulare, consentendo all'Esercente di effettuare incassi tramite accettazione delle carte di pagamento ovunque in Italia. A differenza del POS portatile Gprs Smart, il POS Gprs Premium garantisce una connessione sempre in 3G.
SMART POS	Terminale POS di nuova generazione con doppio schermo display touch per il cliente e per l'esercente, fotocamera per lettura qr code, porte usb, unico lettore carta "multi reader" connettività internet router/modem WiFi e alimentazione elettrica. Sistema operativo Android. Smart POS permette l'accettazione di tutti i metodi di pagamento: carte, contactless, qr code, mobile, buoni pasto. Archiviazione digitale della copia esercente, firma digitale direttamente sullo schermo del terminale, ricevuta di pagamento digitale (inviabile via mail). Accesso a Nexi Business per gestire le attività del punto vendita direttamente dal POS. Manutenzione on site da Lunedì a Venerdì entro 6 ore.
SMART POS CASSA	Unico prodotto che sostituisce il registratore di cassa e il terminale POS tradizionale di nuova generazione con doppio schermo display touch per il cliente e per l'esercente, fotocamera per lettura qr code, porte usb, unico lettore carta "multi reader" connettività



BANCA FININT

internet router/modem WiFi e alimentazione elettrica, integrato a stampante fiscale. Sistema operativo Android. Smart POS permette l'accettazione di tutti i metodi di pagamento: carte, contactless, qr code, mobile, buoni pasto. Archiviazione digitale della copia esercente, firma digitale direttamente sullo schermo del terminale, ricevuta di pagamento digitale (inviabile via mail). Accesso a Nexi Business per gestire le attività del punto vendita direttamente dal POS. Manutenzione on site da Lunedì a Venerdì entro 6 ore.

SMART POS PREMIUM

Terminale POS di nuova generazione con doppio schermo display touch per il cliente e per l'esercente, fotocamera per lettura qr code, porte usb, unico lettore carta "multi reader" connettività internet router/modem WiFi e alimentazione elettrica. Connettività secondaria 4G mediante scheda sim card 4G. Costi di collegamento 4G compresi nel canone di servizio. Sistema operativo Android. Smart POS permette l'accettazione di tutti i metodi di pagamento: carte, contactless, qr code, mobile, buoni pasto. Archiviazione digitale della copia esercente, firma digitale direttamente sullo schermo del terminale, ricevuta di pagamento digitale (inviabile via mail). Accesso a Nexi Business per gestire le attività del punto vendita direttamente dal POS. Manutenzione on site da Lunedì a Venerdì entro 6 ore. Accesso prioritario su numero verde di assistenza dedicato. Verificazione periodica fiscale annuale compresa.

SMART POS CASSA PREMIUM

Unico prodotto che sostituisce il registratore di cassa e il terminale POS tradizionale di nuova generazione con doppio schermo display touch per il cliente e per l'esercente, fotocamera per lettura qr code, porte usb, unico lettore carta "multi reader" connettività internet router/modem WiFi e alimentazione elettrica, integrato a stampante fiscale. Connettività secondaria 4G mediante scheda sim card 4G. Costi di collegamento 4G compresi nel canone di servizio. Sistema operativo Android. Smart POS permette l'accettazione di tutti i metodi di pagamento: carte, contactless, qr code, mobile, buoni pasto. Archiviazione digitale della copia esercente, firma digitale direttamente sullo schermo del terminale, ricevuta di pagamento digitale (inviabile via mail). Accesso a Nexi Business per gestire le attività del punto vendita direttamente dal POS. Manutenzione on site da Lunedì a Venerdì entro 6 ore. Accesso prioritario su numero verde di assistenza dedicato. Verificazione periodica fiscale annuale compresa.

TRANSATO

Importo della transazione

TRANSAZIONE

Trasferimento di fondi disposto dal Titolare mediante l'utilizzo della Carta a favore del convenzionato per il pagamento di prodotti/servizi.