

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

Sede legale e amministrativa: Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

Telefono: 0776-3171 - **Fax:** 0776-317429

Email: info@bancapopolaredecassinate.it **Sito internet:** www.bancapopolaredecassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCAA Frosinone CF. e P.Iva 00121930606

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - cod. ABI 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)

(firma del cliente)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

I Servizi POS Virtuale o XPay consentono ai Clienti (Esercenti), di pubblicare in rete pagine informativo/pubblicitarie e/o di ottenere dalla Banca i pagamenti (tramite accredito sul c/c presso la Banca stessa) effettuati dai titolari di carte di pagamento sia di debito che di credito per l'acquisto di beni e/o servizi, mediante i sistemi attivati su tecnologie e protocolli propri delle reti telematiche aperte.

I Servizi POS Virtuale presuppongono che il Cliente abbia in essere presso la Banca almeno un contratto di conto corrente su cui accreditare i pagamenti di beni o servizi acquistati attraverso il Servizio medesimo e che sottoscriva apposite convenzioni di adesione ai circuiti VISA, Mastercard, American Express, Diners Club, JCB. I Servizi POS Virtuale qui descritti, infatti, non comprendono l'acquiring delle carte di pagamento, pertanto, l'Esercente per poter accettare pagamenti tramite le stesse dovrà preventivamente aver stipulato le predette convenzioni.

I Servizi POS Virtuale comprendono:

- **P.O.S. Virtuale o XPAY:** soluzione che consente di interfacciare il sito internet del Cliente con una pagina di cassa che risiede su un server che è caratterizzata dall'attivazione del protocollo di sicurezza 3D SECURE, il sistema di protezione anti-frode di VISA (Verified by Visa) e MasterCard (SecureCode MasterCard). Il Servizio è declinabile nelle modalità Payment (POS Virtuale con integrazione front office), Payment S2S (POS Virtuale con integrazione server to server), PayM@il (POS Virtuale con integrazione front office mobile), Recurrent Payment (POS Virtuale con gestione dei pagamenti ricorrenti);
- **MO.TO. (Mail Order – Telephone Order):** piattaforma che a fronte di un ordine via email, fax o telefonico, permette all'Esercente di inserire i dati della carta del cliente su una pagina di cassa sicura appositamente studiata ed accessibile esclusivamente tramite Userid e Password. Il Servizio è declinabile nelle modalità Mo.To (Mail order e telephone order con back office standard), Mo.To S2S (Mail order e telephone order con integrazione server to server), Recurrent Mo.To (Mail order e telephone order con gestione dei pagamenti ricorrenti);

La Banca si impegna al pagamento al Cliente degli importi delle operazioni regolarmente concluse con esito positivo tramite le tecnologie ed i protocolli anzidetti, riconosciute ed onorate dalla Società negoziante la transazione.

RISCHI

I Servizi POS Virtuale o XPAY presentano rischi riconducibili a:

- furto, smarrimento o utilizzo fraudolento dei codici di autenticazione ossia della Userid e della Password dispositiva;
- riaddebito di importi relativi a transazioni irregolari in quanto effettuate senza l'osservanza delle norme previste nel Regolamento Commercio Elettronico;
- possibilità di sospensione o ritardi del servizio in relazione a tutti i problemi di funzionamento del terminale, di collegamento con le infrastrutture trasmissive/autorizzative e, più in generale, a cause di forza maggiore;
- variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni economiche e contrattuali.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del Servizio POS, mentre per le commissioni relative alla gestione dell'incasso del transato a valere sulle carte di credito si rimanda alla documentazione di trasparenza predisposta dalle singole società di acquiring.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

| |
|-------|
| SPESE |
|-------|

Le condizioni economiche sono oggetto di specifica contrattazione con il Cliente. Pertanto, i valori di seguito indicati si intendono come condizioni massime applicabili.

I corrispettivi per il canone e le Merchant fee a transazione (commissioni tecniche) vengono fatturati all'Esercente con periodicità mensile e sono soggetti ad applicazione di IVA. Gli importi indicati sono da intendersi IVA esclusa.

| Convenzionamento XPay | XPAY EASY | XPAY PRO |
|--------------------------|------------------|-----------------|
| <i>Canone Mensile</i> | € 14,90 | € 24,90 |
| <i>Fee per trx</i> | € 0,24 | € 0,19 |

COMMISSIONI DI INTERSCAMBIO

Per le condizioni economiche conseguenti all'abilitazione del terminale ai circuiti:

- VISA-VPAY, Mastercard-Maestro, JCB e UPI: si rinvia al foglio informativo "Convenzionamento Nexi Esercenti POS" <https://bancapopolaredelcassinate.it/trasparenza/esercenti-pos-di-terzi/>
- American Express: si rinvia alla sezione del sito "Termini e Condizioni per gli Esercizi Convenzionati con American Express" https://www.americanexpress.com/it/terms-and-conditions.html?inav=it_legalfooter_terms
- Diners Club: si rinvia si rinvia alla sezione Trasparenza Esercenti del sito <https://www.dinersclub.it/trasparenza/>

RECUPERO SPESE DI TRASPARENZA

| | | |
|---|-----------|------|
| Produzione / Invio documenti periodici di trasparenza (cartaceo) | € | 2,58 |
| Produzione / Invio documenti periodici di trasparenza (infob@nking) | Online: € | 0,00 |
| Produzione / Invio proposte di varizioni condizioni (cartaceo) | € | 4,00 |
| Produzione / Invio proposte di varizioni condizioni (infob@nking) | Online: € | 0,00 |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

PERIODICITA' DEGLI ADDEBITI

| | |
|---|---------|
| Periodicità commissioni su transato e per operazioni di pagamento | Mensile |
| Periodicità della revisione delle commissioni | Annuale |

VALUTE E DISPONIBILITA'

| | |
|---|--|
| Valuta somme accreditate all'Esercente | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca |
| Disponibilità somme accreditate all'Esercente | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca |

Le condizioni economiche (valute e commissioni) relative alla gestione dell'incasso del transato a valere sulle carte di credito sono riportate sulla documentazione di trasparenza predisposta dalle singole società di acquiring (es.Nexi)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante comunicazione con lettera raccomandata con avviso di ricevimento e con preavviso di 15 giorni.

La banca può recedere con le stesse modalità e con preavviso di due mesi.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di una giusta causa, o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

In caso di recesso del cliente o della banca, le spese per i servizi di pagamento calcolate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente esse sono rimborsate in misura proporzionale.

L'Esercente è tenuto inoltre a restituire alla banca tutto quanto consegnatogli in uso, a rimuovere eventuale materiale pubblicitario relativo al Servizio e comunque a non farne ulteriore utilizzo

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Recesso, senza penalità e spese di chiusura, dal singolo contratto da parte del Cliente in caso di modifica unilaterale, da parte della Banca, delle condizioni economiche e/o contrattuali, con diritto di ottenere – in sede di liquidazione del rapporto – l'applicazione delle precedenti condizioni: entro 60 giorni dalla "Proposta di modifica unilaterale del contratto" da darsi – in forma scritta o mediante supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente – con preavviso minimo di 30 giorni rispetto alla data di entrata in vigore delle modifiche proposte.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca P.zza Diaz n.14 – CAP 03043 – indirizzo di PEC ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it, indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@bancapopolaredelcassiate.it che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, 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 a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

| | |
|---|--|
| 3D SECURE: VERIFIED BY VISA e MASTERCARD SECURE | Sistema di protezione anti-frode fornito rispettivamente da VISA e da MasterCard al fine di elevare i livelli di sicurezza delle transazioni effettuate tramite commercio elettronico. |
| Canone mensile | E' il corrispettivo che il cliente versa alla banca per l'utilizzo del servizio del POS e X-Pay. Viene di regola addebitato sul conto corrente del cliente. |
| Carta di credito | Strumento di pagamento strettamente personale che permette di effettuare operazioni di acquisto presso tutti gli esercizi convenzionati tramite firma dello scontrino di acquisto per il prodotto Point of Sale, oppure tramite transazione di pagamento eseguita ed autorizzata su sito Internet convenzionato per il prodotto X-Pay. |
| Carta di debito | Carta di debito strumento di pagamento strettamente personale che permette di effettuare operazioni di acquisto presso tutti gli esercizi convenzionati tramite utilizzo di un codice segreto. |
| JCB | Circuito di pagamento giapponese: Japan Credit Bureau (JCB). |
| Provvigione sul transato | Importo espresso in percentuale da riconoscere alla Banca per la movimentazione effettuata tramite il terminale POS/ X-Pay con carte di credito e carte di debito. |
| Servizi P.O.S. virtuali | Gamma di servizi erogati dalla Banca che consentono ai Clienti convenzionati di pubblicare in rete pagine informativo pubblicitarie, di disporre di una cassa virtuale e di ottenere dalla Banca i pagamenti effettuati dai titolari di carte di pagamento sia di debito che di credito. |
| Soluzione MO.TO. S2S | E' la soluzione che integra un'applicazione del Cliente con la pagina di cassa. Poiché la raccolta dei dati relativi alla carta di pagamento avviene su un sito del Cliente la transazione è di tipo Mo.To. |
| Soluzione MO.TO. | E' la soluzione con la quale il Cliente raccoglie i dati della carta e li inserisce in una pagina di cassa protetta da Userid e Password che risiede sui server. |
| Soluzione PAYM@IL | E' la soluzione che consente anche ai Clienti che non hanno un sito internet di accettare pagamenti in forma elettronica. Una email con un link preconfigurato indirizza il cardholder su una pagina di cassa. |
| Soluzione Payment | E' la soluzione che consente di interfacciare il sito internet del Cliente con un gateway di pagamento. La pagina di cassa risiede su un server. Sono attivati i protocolli 3D Secure. |
| Soluzione Payment S2S | E' la soluzione che interfaccia il gateway di pagamento con la pagina di cassa sviluppata dal Cliente e che risiede sui server di quest'ultimo. Possono essere attivati i protocolli 3D Secure. |
| Soluzione Recurrent Payment | E' la soluzione che consente l'archiviazione dei dati relativi alla carta di pagamento su un server sicuro. Il Cliente invia semplicemente un codice associato ai dati della carta scatenando così il pagamento. |
| Spese per comunicazione | Relative alla trasparenza bancaria Spese per invio periodico di documenti di sintesi o di comunicazioni per variazione o modifiche condizioni economiche/contrattuali. |
| VISA, MASTERCARD, MAESTRO | Circuiti internazionali di pagamento |