FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI P.O.S. (PAGOBANCOMAT® E CARDS) E ACQUIRING PAGOBANCOMAT®

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@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet**: www.bancapopolaredelcassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA 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 e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

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 P.O.S. (Point of Sale) consente ai Clienti (Esercenti) di ottenere dalla Banca il pagamento, tramite accredito su conto corrente, di beni e/o servizi acquistati dai Titolari di carta PagoBANCOMAT® o di altre carte di pagamento sia di debito che di credito mediante utilizzo delle stesse su apposite apparecchiature installate nei punti vendita o nel caso di MobilePOS su dispositivo mobile abbinato allo smartphone o al tablet del cliente Esercente.
Le operazioni di pagamento si perfezionano con l'utilizzo di strumenti elettronici e con il consenso del pagatore ad eseguire l'operazione che viene dato attraverso la digitazione del P.I.N. o mediante l'apposizione della firma su apposita ricevuta.
La Banca provvede all'accredito dei fondi sul conto corrente dell'esercente, alle condizioni concordate nel contratto.

In taluni casi la proprietà dell'apparecchiatura P.O.S. è dell'Esercente, in altri casi è di terzi ai quali il Cliente corrisponde un canone di locazione.

Il Servizio è rivolto a tutti gli Esercenti correntisti della Banca che effettuano vendita diretta di beni e/o erogazione di servizi al pubblico.

Per l'utilizzo del terminale P.O.S. sui circuiti VISA – V PAY, Mastercard,- Maestro, JCB, American Express, Diners Club e UPI devono essere sottoscritti appositi accordi mentre per l'abilitazione al pagamento sul circuito PagoBANCOMAT® è sufficiente l'adesione al servizio qui descritto.

Per soddisfare le diverse esigenze degli Esercenti in ordine ai **P.O.S. fisici** sono disponibili i seguenti tipi di terminali:

- **P.O.S. *Desktop + Pin Pad***: Prodotto Desktop con connettività Ethernet abbinato ad una Pin Pad per consentire il pagamento nelle situazioni in cui, a causa di vincoli architettonici sul punto cassa, non è possibile avvicinare/inserire la carta direttamente sul POS. Es. Biglietterie con vetro, Cinema etc.;
- **P.O.S. *Cordless +***: Prodotto cordless con doppia connettività Ethernet e Wifi per garantire agli Esercenti la massima velocità e flessibilità per i pagamenti all'interno del punto vendita;
- ***Mobile*P.O.S**.: Lettore di carte che, collegato tramite bluetooth alla nuova App Nexi MobilePOS (scaricata su un device di proprietà Esercente, come smartphone o tablet), permette di accettare pagamenti in piena mobilità;
- ***Smart* POS**: Terminale evoluto di accettazione dei pagamenti digitali con sistema operativo Android. Grazie alle caratteristiche tecniche, al doppio schermo e la connettività 4G e Wifi migliora l'esperienza di pagamento sia per l'Esercente che per il Titolare Carta. Offre inoltre numerose applicazioni per lo sviluppo del business grazie al marketplace SmartPOS;
- ***Smart*POS *Cassa +***: La soluzione che integra, uno strumento di accettazione di pagamento evoluto, un gestionale di cassa telematico ed una stampante fiscale, sempre aggiornato ed in linea con le ultime novità normative. Offre inoltre la possibilità di gestire la presa comande al tavolo con l'integrazione di terminali Android esterni;
- ***Smart*POS *Mini***: Terminale evoluto di accettazione dei pagamenti digitali con sistema operativo Android che migliora l'esperienza di pagamento in mobilità grazie alla velocità del 4G e offre all'Esercente numerose applicazioni presenti sul marketplace SmartPOS utili a migliorare il proprio Business;
- ***Nexi Smart Cassa Classic***: soluzione pensata per esercenti con esigenze essenziali di fiscalità e una semplice integrazione tra modulo di pagamento e modulo fiscale;
- ***Nexi Smart Commerce Classic***: soluzione evoluta che integra funzioni fiscali e di pagamento con strumenti completi per la gestione del punto vendita: catalogo prodotti, magazzino, reportistica, gestione del personale e vendite omnicanale. Ideali per attività che richiedono un controllo più ampio e automatizzato delle operazioni quotidiane;
- ***POS Carburanti***: Terminale integrato nelle colonnine Self Service fornite dalle compagnie petrolifere ai propri gestori che consentono transazioni con carte di pagamento.

Tutti i P.O.S. fisici sono dotati di ricevitore contactless che consente di accettare i pagamenti anche tramite l'avvicinamento di carte contactless.

RISCHI
Il Servizio P.O.S. è un prodotto sicuro. I rischi principali consistono:
- nell'effettuazione di pagamenti a fronte di utilizzo fraudolento delle carte di pagamento e nell'interruzione o ritardi del servizio per scioperi, guasti tecnici, malfunzionamenti delle infrastrutture tecniche e, più in generale, per cause di forza maggiore o di sicurezza del sistema.
- nella variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

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 e COMMISSIONI

Le condizioni economiche sono oggetto di specifica contrattazione con il Cliente. Pertanto, i valori di seguito indicati si intendono come condizioni massime applicabili e gli importi indicati sono da intendersi IVA esclusa.

CANONE MENSILE per ogni terminale installato e attivato
(Costi soggetti a IVA e fatturati da Nexi S.p.a.)

POS	Canone mensile
Desktop con Pin Pad	€ 20,00
Cordless +	€ 30,00
Mobile POS	€ 15,00
Smart POS	€ 35,00
Smart POS CASSA +	€ 65,00
Smart POS Mini	€ 25,00
Smart POS Mini con stampante	€ 40,00
Mobile POS – Offerta Nexi Welcome	€ 0,00
Smart POS Mini – Offerta Nexi Welcome	€ 0,00
Nexi Smart Cassa Classic	€ 45,00
Nexi Smart Commerce Classic	€ 70,00

POS	Canone
Esercenti Carburanti - benzinai -	€ 25,00
Cluster EMV	€ 25,00
Apparato di connettività router IMOLA*	€ 25,00
Accessorio PIN PAD	€ 3,00

*il router è sempre associato ad un terminale POS

COMMISSIONI LAVORI POS	
Installazione POS:	
express (spedizione tramite corriere, solo per MobilePOS)	€ 100,00
on site (intervento tecnico in loco)	€ 100,00
Mobile POS – Offerta Nexi Welcome	€ 79,00
Smart POS Mini – Offerta Nexi Welcome	€ 179,00
Diritto di Installazione Urgente	€ 60,00
Attivazione Carte di Credito Tardiva (richiesta dopo la firma del contratto)	€ 50,00
Restituzione del POS. non funzionante o mancata restituzione dello stesso	€ 500,00
Disattivazione carte di credito	€ 50,00
Disinstallazione POS	€ 100,00
Disinstallazione Mobile POS/Smart POS Mini (Offerta Nexi Welcome)	€ 150,00
Sostituzione POS su richiesta del cliente	€ 100,00
Sostituzione POS su richiesta Banca verso soluzioni tradizionali	€ 77,00
Spese amministrative POS smarrito Smart POS Mini – Offerta Nexi Welcome	Valore residuo (minimo € 100,00)
Uscita a vuoto presso il punto vendita	€ 100,00
Interventi straordinari (sopralluoghi)	A preventivo

COMMISSIONI LAVORI Gamma SmartPOS e Gestionali Cassa	
Installazione SmartPOS / SmartPOS Mini / SmartPOS Mini con stampante	€ 100,00
Installazione SmartPOS Cassa+	€ 150,00
Installazione Nexi Smart Cassa Classic	€ 70,00
Installazione Nexi Smart Commerce Classic	€ 120,00
Diritto di Installazione Urgente	€ 60,00
Attivazione Carte di Credito Tardiva (richiesta dopo la firma del contratto)	€ 50,00
Restituzione del POS. non funzionante o mancata restituzione dello stesso	€ 500,00
Disattivazione carte di credito	€ 50,00
Disinstallazione SmartPOS / SmartPOS Mini / SmartPOS Mini con stampante	€ 250,00
Disinstallazione SmartPOS Cassa+	€ 400,00
Disinstallazione Nexi Smart Cassa Classic	€ 200,00
Disinstallazione Nexi Smart Commerce Classic	€ 300,00
Sostituzione SmartPOS vs SmartPOS Cassa - una tantum-	€ 100,00
Sostituzione SmartPOS	€ 250,00
Sostituzione SmartPOS Cassa	€ 350,00
Sostituzione Nexi Smart Cassa Classic	€ 200,00
Sostituzione Nexi Smart Commerce Classic	€ 300,00
Sostituzione POS su richiesta Banca verso soluzioni SmartPOS e SmartPOS Mini	€ 77,00
Sostituzione POS su richiesta Banca verso soluzioni SmartPOS Cassa e SmartPOS Cassa+	€ 120,00
Spese amministrative SmartPOS smarrito o non restituito	€ 300,00
Spese amministrative SmartPOS Cassa smarrito o non restituito	€ 400,00
Uscita a vuoto presso il punto vendita	€ 100,00
Interventi straordinari (sopralluoghi)	A preventivo

COMMISSIONE BANCARIA PagoBANCOMAT®

Importo superiore a € 30,00	Massimo 3,50%
Importo ridotto - uguale o inferiore a € 30,00	Massimo 3,49%
Offerta Nexi Welcome (Mobile POS e Smart POS Mini)	Commissione unica 1,49%

COMMISSIONE SUL TRANSATO CARTE DI CREDITO

Si rimanda al Foglio Informativo predisposto da Nexi, Società erogatrice del servizio Acquirer https://www.nexi.it/trasparenza.html

COMMISSIONI DI INTERSCAMBIO

Pubblicate ai sensi del Decreto 51/2014 e dovute dalla Banca che fornisce il P.O.S. alla Banca emittente della carta operante su circuito PagoBANCOMAT®. Il valore della commissione, non aggiuntiva rispetto a quella indicata nel precedente schema di condizioni economiche, perché già ricompresa nella stessa, è consultabile al link: http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html

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

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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@bancapopolaredelcassiante.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

Acquiring PagoBANCOMAT®	Servizio di convenzionamento degli esercizi commerciali per consentire l'accettazione di carte di pagamento per l'acquisto di beni e servizi abbinate al circuito PagoBANCOMAT®
Apparato di Connettività ROUTER IMOLA	Il router è un nodo di rete che "instrada" i pacchetti di dati verso la destinazione finale ed è sempre collegato ad un terminale P.O.S.
Carta di Credito	Consente al suo Titolare di pagare beni/servizi presso gli esercizi convenzionati. Gli importi dei pagamenti sono addebitati sul conto corrente del Titolare una volta al mese e con data successiva al momento dell'utilizzo.
Carta di Debito	Consente al suo Titolare il pagamento di beni e servizi presso gli esercizi convenzionati. Gli importi dei pagamenti sono addebitati sul conto corrente del Titolare. Le carte di debito possono essere abbinate ai circuiti: PagoBANCOMAT®, Visa Debit, V Pay, Mastercard Debit, Maestro.
Data valuta	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
Gestore Terminali	Ente tecnico che gestisce l'installazione, manutenzione e assistenza sul P.O.S., elaborazione tecnica dei dati, attuazione di collegamenti e colloqui telematici necessari per la richiesta di autorizzazione delle operazioni e per il relativo regolamento contabile verso gli Acquirer i quali svolgono attività rivenienti da proprie specifiche convenzioni, in base alle quali il soggetto contraente può accettare le carte come mezzo di pagamento.
JCB	Circuito di pagamento giapponese: Japan Credit Bureau (JCB).
MobilePOS	Lettore Chip & PIN che si connette allo smartphone o tablet dell'esercente utilizzando la tecnologia Bluetooth e una connessione dati e che permette di accettare ovunque pagamenti con carta (di credito e debito) in modo semplice e veloce.
Operazione di pagamento	L'attività posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine di pagamento	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento
P.I.N. (Personal Identification Number)	Codice da digitare se richiesto dal P.O.S. per completare la transazione.
P.O.S. Carburanti	Terminale integrato nelle colonnine Self Service fornite dalle compagnie petrolifere ai propri gestori che consentono transazioni con carte di pagamento.
P.O.S. Cluster EMV	Soluzioni integrabili con i registratori di cassa, adatti per la grande distribuzione organizzata.
P.O.S. Cordless +	Soluzione dedicata agli Esercenti che hanno la necessità di accettare pagamenti all'interno del punto vendita, o nelle immediate adiacenze (giardini esterni, dehors, piazzali, ecc…), consta di un terminale portatile con collegamento alla base tramite Bluetooth. Consente di accettare carte provviste della tecnologia contactless attraverso il semplice avvicinamento della carta al P.O.S. Prevede un collegamento di default di tipo Ethernet (linea dati o rete locale LAN) con possibilità di collegamento in analogico (PSTN) in caso di assenza di linea ADSL.
P.O.S. SmartPOS	Soluzione dedicata agli Esercenti che hanno un punto cassa, consta di un terminale semi-portatile di nuova generazione con connessione Wifi e Ethernet dotato delle caratteristiche innovative di prodotto più tipiche di uno smartphone.
P.O.S. SmartPOS Cassa +	Soluzione dedicata agli Esercenti che hanno un punto cassa. Si compone di un terminale semi-portatile di nuova generazione con connessione Wifi e Ethernet dotato delle caratteristiche innovative di prodotto più tipiche di uno smartphone, di un Software di Cassa che supporta i requisiti fiscali italiani e di una Stampante fiscale.
P.O.S. SmartPOS Mini	Prodotto pensato per tutti gli Esercenti che accettano i pagamenti in mobilità (sia all'interno di grandi punti vendita, sia sul territorio), a cui offre i seguenti vantaggi: • Portabilità: terminale Poynt P5 con schermo touch da 5", design compatto e leggero per facilitare la portabilità e l'utilizzo in completa mobilità, stampante esterna integrabile con batteria aggiuntiva. • Componenti hardware/software evolute: sistema operativo Android, schermo

	• Funzionalità distintive della piattaforma SmartPOS: firma e archiviazione digitale delle transazioni, invio della ricevuta di pagamento via mail. • Un marketplace con numerose App utili allo sviluppo dell'attività dell'Esercente • Assistenza dedicata: numero di assistenza dedicato 7/7 e H24
P.O.S. Desktop con Pin Pad	Soluzione dedicata agli Esercenti dotati di un punto cassa strutturato, consta di un terminale da tavolo con minimo ingombro. Consente di accettare carte provviste della tecnologia contactless attraverso il semplice avvicinamento della carta al P.O.S. Prevede un collegamento di default di tipo Ethernet (linea dati o rete locale LAN) con possibilità di collegamento in analogico (PSTN) in caso di assenza di linea ADSL. Il Pin Pad consente il pagamento nelle situazioni in cui, a causa di vincoli architettonici sul punto cassa, non è possibile avvicinare/inserire la carta direttamente sul POS. Es. Biglietterie con vetro, Cinema etc.
Servizio P.O.S. (Point of Sale)	Gamma di servizi erogati da Banca (in qualità di Soggetto Acquirer) che consentono ai Clienti convenzionati di accettare (mediantesoluzioni di pagamento con terminali P.O.S .) i pagamenti effettuati dai titolari di carte PagoBANCOMAT® (Servizi PagoBANCOMAT®) o di altre carte di pagamento sia di debito che di credito.
Strumento di pagamento	Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o 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
UPI	Circuito di pagamento cinese: Union Pay International (UPI).
VISA, V PAY, MASTERCARD, MAESTRO	Circuiti internazionali di pagamento.