

## FOGLIO INFORMATIVO ESERCENTI CONVENZIONATI

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

CartaSi S.p.A., sede legale: Corso Sempione 55, 20145 Milano, tel. 02-3488.1 - indirizzo telematico: [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - e-mail: [mail@cartasi.it](mailto:mail@cartasi.it) - Elenco Generale U.I.C.: 35288 - Elenco Speciale Bankitalia: codice ABI 32875 - Gruppo di appartenenza: Gruppo CartaSi (capogruppo: Si Holding S.p.A.) - Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA: 04107060966 - Capitale Sociale € 27.000.000,00 interamente versato. Recapiti telefonici: Numero Verde per gli Esercenti CartaSi: 800-15.19.19 - Info line, riservato ai non Clienti: 199-13.10.10.

### DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

#### Caratteristiche

Il Servizio consente agli Esercenti di incassare i pagamenti per la vendita di merci o servizi - effettuati da titolari di carte di pagamento recanti i marchi CartaSi, MasterCard, Visa e JCB e di tutte le altre carte che saranno di volta in volta comunicate da CartaSi S.p.A. - mediante accredito s.b.f. sul proprio conto corrente bancario ed al netto della commissione pattuita, con le seguenti modalità:

- nel caso di transazioni manuali effettuate utilizzando la macchinetta imprinter o la modulistica prevista per le operazioni di vendita per corrispondenza, attraverso accredito diretto alla presentazione dei documenti dimostrativi delle vendite di merci e/o servizi effettuate
- nel caso di transazioni elettroniche effettuate mediante terminali P.O.S. o soluzioni tecniche affini, attraverso accredito diretto degli importi relativi alle transazioni elettroniche effettuate

#### Servizi accessori

Agli Esercenti vengono offerti servizi accessori personalizzati, gratuiti o a pagamento. I dettagli di tali servizi sono illustrati all'interno dei relativi materiali promozionali/pubblicitari nonché sul sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it). I servizi verranno erogati secondo le modalità, i termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della richiesta.

#### Rischi

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ed economiche
- Riaddebiti all'Esercente per operazioni irregolari in quanto effettuate senza l'osservanza delle norme previste nelle Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente e nelle clausole particolari relative alle differenti modalità di vendita.

### CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

#### A) COMMISSIONE MASSIMA APPLICABILE:

10%

#### B) TEMPI DI ACCREDITO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:

1 giorno lavorativo dalla data di presentazione del documento di vendita presso lo sportello bancario, ad eccezione delle vendite telefoniche e per corrispondenza, per cui sono previsti 5 giorni dalla data di ricezione dei documenti

#### C) TEMPI DI ACCREDITO DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE PER VIA TELEMATICA O TRAMITE TERMINALI P.O.S.:

1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dei flussi relativi alla transazione, anche nel caso di vendite telefoniche e per corrispondenza

#### D) MACCHINETTA IMPRINTER:

23,56 Euro (IVA esclusa)

#### E) ESTRATTO CONTO

Costi di emissione e di invio: gratuito

Imposta governativa di bollo su estratti conto superiori a 77,47 euro: a carico di CartaSi

#### F) COSTI PER TERMINALE P.O.S. INSTALLATO

I costi eventualmente applicati sui terminali P.O.S. gestiti dalla Banca - direttamente o tramite società terze (Consorti) - o da Si Servizi S.p.A. verranno comunicati da tali enti nell'ambito della propria contrattualistica di servizio

### SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

#### A. CONDIZIONI GENERALI DI ADESIONE PER L'ESERCENTE

##### ACCETTAZIONE DELLA CARTA

L'Esercente si impegna a fornire merci e/o servizi ai Titolari di carte di pagamento (Carta/Carte) CartaSi, MasterCard, Visa e JCB e di tutte le altre Carte che saranno di volta in volta comunicate da CartaSi S.p.A. (CartaSi). L'Esercente deve chiedere a CartaSi la preventiva autorizzazione ad accettare la Carta quando l'importo totale degli acquisti effettuati con la stessa Carta in uno stesso giorno superi il limite di spesa assegnatogli da CartaSi. Tale limite potrà essere variato da CartaSi in qualsiasi momento, per giustificato motivo, dandone comunicazione all'Esercente con almeno 30 giorni di anticipo con le modalità di comunicazione previste dalla normativa vigente. In tal caso l'Esercente avrà diritto di recedere - mediante comunicazione scritta a CartaSi e/o alla Banca - entro 60 giorni dalla data di decorrenza delle modifiche indicata nella relativa comunicazione, senza alcuna spesa o penalità. L'Esercente è tenuto a far sottoscrivere in sua presenza gli ordini di pagamento e a controllare la corrispondenza con la firma apposta sulla Carta stessa. Le operazioni concluse dall'Esercente senza aver richiesto ed ottenuto la preventiva autorizzazione di cui sopra, ovvero con qualsiasi artificio volto ad eludere la procedura - quale, a titolo esemplificativo, il frazionamento di singole operazioni di acquisto in più ordini di pagamento - non verranno comunque riconosciute valide da CartaSi che non assume pertanto alcun obbligo riguardo alle stesse.

##### MODALITÀ DI PAGAMENTO

L'originale degli ordini di pagamento deve essere presentato all'incasso entro e non oltre 5 giorni, esclusivamente presso la Banca aderente al sistema dove l'Esercente intrattiene un rapporto di conto corrente. In caso di superamento di tale termine, CartaSi potrà non onorare gli ordini di pagamento. L'Esercente è tenuto a compilare l'apposito modulo di riepilogo fornito da CartaSi, detraendo dall'importo lordo la commissione prevista. L'importo netto verrà riconosciuto, mediante accredito salvo buon fine, sul conto corrente dell'Esercente. Le commissioni calcolate dall'Esercente saranno mensilmente oggetto di un estratto conto emesso da CartaSi. Resta inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi è ad esclusivo carico dell'Esercente.

##### NOTE DI STORNO

L'Esercente, qualora ritenga di accogliere l'eventuale richiesta di restituzione o sostituzione della merce da parte del Titolare - ovvero di rimborso per mancato utilizzo, totale o parziale, del servizio - deve regolare la transazione emettendo la nota di storno. La nota di storno non può essere emessa decorsi 30 giorni dalla data di emissione dei corrispondenti documenti di spesa. Per quanto riguarda la regolamentazione economica, l'Esercente è tenuto a seguire le medesime procedure previste per gli ordini di pagamento.

##### SOSPENSIONE E RIMBORSO DEI PAGAMENTI

È facoltà di CartaSi sospendere il pagamento di quanto dovuto all'Esercente, allo scopo di poter controllare che le operazioni siano state effettivamente e regolarmente eseguite; a tal fine CartaSi ha facoltà di procurarsi, anche per il tramite della banca incaricata dell'incasso, gli ordini di pagamento. In caso di ordini di pagamento già pagati, che risultassero successivamente irregolari ai sensi del Contratto, CartaSi ha comunque diritto al rimborso, anche nell'interesse di terzi, di quanto

corrisposto all'Esercente. CartaSi addebiterà quindi di iniziativa il conto corrente bancario dell'Esercente medesimo. Nel caso di inosservanza, da parte dell'Esercente, degli obblighi e delle regole comportamentali previste dal Contratto, CartaSi si riserva di non onorare gli ordini di pagamento irregolari, ovvero di sospendere l'efficacia del Contratto, ovvero ancora di esercitare il proprio diritto di recesso. L'Esercente si impegna a fornire a CartaSi ogni notizia e informazione su tutte le operazioni effettuate ed in particolare su quelle relative agli ordini di pagamento per i quali fosse stata da CartaSi disposta la sospensione del pagamento nonché a consentire a CartaSi medesimo ogni possibile controllo relativo alle singole operazioni effettuate. La comunicazione di sospensione del pagamento ha effetto immediato e può essere fatta anche mediante semplice comunicazione verbale.

##### DOVERI DELL'ESERCENTE

L'Esercente è fra l'altro tenuto a: consentire che il suo nominativo sia inserito gratuitamente in guide, elenchi e pubblicazioni curate da CartaSi e indirizzate ai Titolari delle Carte o al pubblico in genere, esonerando CartaSi stessa da ogni responsabilità derivante da errori o inesattezze; trattenere e conservare copia degli ordini di pagamento e delle note di storno per un periodo non inferiore a 12 mesi - nel rispetto degli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali consultabili nel Portale Esercenti del sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - dalla data dell'operazione per consentire ricerche e controlli da parte di CartaSi; trattenere ed obliterare la Carta allo stesso esito, nel caso in cui risulti inserita nell'elenco delle Carte non valide ovvero qualora ne faccia espressa richiesta CartaSi, dandone, in entrambi i casi, immediata comunicazione a CartaSi medesima.

##### TRATTAMENTO DEI DATI DEI TITOLARI

L'Esercente si impegna a trattare i dati dei Titolari delle Carte nel rispetto degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di trattamento e protezione dei dati personali e delle disposizioni dei Circuiti Internazionali (consultabili nel Portale Esercenti del sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) o richiedibili al Servizio Clienti di CartaSi).

In caso di uso illecito dei dati, anche da parte di terzi, derivante dal mancato rispetto dei suddetti obblighi, l'Esercente è soggetto al pagamento di una penale, prevista dai Circuiti Internazionali e, qualora i danni generati dall'illecito utilizzo dei dati siano superiori al valore della sanzione sopra indicata, CartaSi, sempre in conformità a quanto previsto dai Circuiti Internazionali, si riserva il diritto di rivalersi nei confronti dell'Esercente stesso.

##### DATI INFORMATIVI RIGUARDANTI L'ESERCENTE

Anche per il periodo successivo alla vigenza del Contratto, l'Esercente acconsente che il suo nominativo ed i suoi dati identificativi vengano inseriti in un elenco comune formato da società emittenti di Carte di pagamento, relativo agli esercizi presso i quali sono state negoziate Carte rubate, smarrite, contraffatte o falsificate o comunque da chiunque utilizzate con modalità e per scopi non conformi alle finalità del Contratto, nonché qualora versi in condizioni che denotino le sue incapacità ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni, esonerando CartaSi stessa da ogni responsabilità derivante da errori o inesattezze nella trasmissione o elaborazione dei dati in esso riportati e senza obbligo di comunicazione di tale inserimento.

## MODIFICHE ALLE CONDIZIONI ECONOMICHE E CONTRATTUALI

CartaSi ha facoltà di apportare modifiche, qualora sussista un giustificato motivo, alle condizioni economiche e contrattuali contenute nel Contratto, anche in senso sfavorevole all'Esercente, informandolo, con almeno 30 giorni di anticipo mediante comunicazione scritta, in conformità alle modalità previste dalla normativa vigente. In tal caso l'Esercente avrà diritto di recedere – mediante comunicazione scritta a CartaSi – entro 60 giorni dalla data di decorrenza delle modifiche indicata nella relativa comunicazione, senza alcuna spesa o penalità. In caso di recesso a seguito della variazione delle condizioni, l'Esercente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

L'Esercente sarà comunque tenuto all'adempimento di tutte le obbligazioni sorte a suo carico

anteriamente alla ricezione, da parte di CartaSi, della comunicazione di recesso .

## VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il Contratto ha validità sino a quando una delle parti - a suo insindacabile giudizio, in qualsiasi momento e senza necessità di preavviso - ne dia disdetta mediante comunicazione da inoltrare alla controparte con qualsiasi mezzo, anche verbale, che consenta la conoscenza della disdetta stessa.

CartaSi ha facoltà di sospendere, con efficacia immediata, a suo insindacabile giudizio, l'operatività del Contratto, dandone comunicazione all'Esercente con qualsiasi mezzo - anche verbale, da confermarsi poi per iscritto - che consenta la conoscenza della sospensione stessa.

## FORO COMPETENTE

Per qualunque controversia il foro esclusivamente competente è quello di Milano.

**Per le operazioni effettuate tramite terminali P.O.S., telefonicamente o per corrispondenza, per via telematica, si rinvia alle specifiche clausole particolari modificative ed integrative delle Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente di cui alla lettera A, di seguito sinteticamente riportate.**

## B. CLAUSOLE PARTICOLARI APPLICABILI IN CASO DI UTILIZZO DI TERMINALI P.O.S.

Tutte le disposizioni riguardanti ordini di pagamento, consultazione della Stop List, limiti di spesa, trattamento dei dati dei Titolari delle Carte e le incombenze relative devono intendersi derogate e quindi non applicabili.

L'Esercente si impegna ad utilizzare il P.O.S. per tutte le operazioni effettuate con le Carte accettate, secondo quanto previsto dalle istruzioni di utilizzo del terminale al fine di ottenere la necessaria autorizzazione.

Ad eccezione dei settori merceologici specificatamente indicati da CartaSi, in nessun caso è permessa la digitazione attraverso tastiera del numero della Carta e della scadenza. In caso di mancato funzionamento del P.O.S., solo alcune Carte potranno essere accettate e negoziate sulla base delle condizioni previste dalle 'Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente'. L'Esercente farà sottoscrivere al Titolare della Carta l'apposito scontrino stampato dal P.O.S., controllando la corrispondenza della firma con quella risultante sulla Carta; consegnerà al Titolare la copia dello scontrino e ne tratterà presso di sé l'originale, conservandolo - nel rispetto degli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali consultabili nel Portale Esercenti del sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - per i 12 mesi successivi a disposizione di CartaSi. Laddove previsto, in alternativa alla sottoscrizione dello scontrino, l'Esercente farà digitare personalmente al Titolare il codice PIN (Personal Identification Number).

L'accredito dell'importo delle operazioni potrà avvenire o al netto o al lordo delle commissioni. Nel caso di inosservanza da parte dell'Esercente degli obblighi posti a suo carico, CartaSi potrà stornare gli importi delle relative operazioni addebitando di propria iniziativa il conto corrente bancario dell'Esercente.

L'Esercente si impegna a trattare i dati dei Titolari delle Carte - in maniera lecita, sicura, riservata e limitatamente alle finalità connesse al Contratto - nel rispetto degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di trattamento e protezione dei dati personali e delle disposizioni dei Circuiti Internazionali. L'accesso ai dati deve essere consentito solo al personale addetto e autorizzato al fine di garantire che i dati stessi non vengano distrutti o persi anche in modo accidentale, ovvero utilizzati in maniera illegittima o non conforme alle finalità di raccolta e per evitare l'accesso a tali dati da parte di terzi non autorizzati. I dati non possono essere trasmessi, salvo per eventuali esigenze di carattere giudiziario, a terze parti diverse da CartaSi e dalla Banca e/o da soggetti dalle stesse designati. L'Esercente si impegna inoltre ad accertarsi che il gestore dei profili P.O.S. intervenga affinché: sullo scontrino P.O.S. non compaiano i dati della Carta quali la data e il numero completo, non vengano conservati i dati relativi alla "traccia 2" della banda magnetica e il PIN Verification Value ("P.V.V."). In caso di uso illecito dei dati, anche da parte di terzi, derivante dal mancato rispetto delle norme in materia di trattamento e conservazione dei dati previste dal Contratto, l'Esercente è soggetto al pagamento di una penale.

## C. CLAUSOLE PARTICOLARI APPLICABILI PER LE VENDITE PER CORRISPONDENZA E TELEFONICHE

Tutte le disposizioni riguardanti l'accettazione delle Carte, ordini di pagamento, validità delle Carte, corrispondenza della firma del Titolare della Carta posta sul documento di vendita (scontrino P.O.S., ordine di pagamento o documento equivalente) con quella apposta sulla Carta e le relative incombenze devono intendersi derogate e quindi non applicabili.

L'Esercente, per ogni transazione effettuata, ha l'obbligo di richiedere ed ottenere preventivamente l'autorizzazione da CartaSi o in modalità cartacea - utilizzando l'apposito Modulo debitamente compilato - o in modalità elettronica a mezzo P.O.S. o soluzione tecnica affine (di seguito per brevità "P.O.S."), seguendo le regole indicate nelle specifiche istruzioni di utilizzo del medesimo.

L'Esercente che effettua la richiesta di autorizzazione in modalità elettronica ed è abilitato alla gestione del codice di sicurezza CV2 si impegna a richiedere sempre al Titolare detto codice e a inoltrarlo a CartaSi con la richiesta di autorizzazione. Tale codice deve essere reso accessibile solo al personale addetto alla richiesta di autorizzazione e distrutto subito dopo l'effettuazione della medesima.

L'Esercente che negozia in modalità cartacea deve inviare a CartaSi, entro 5 giorni solari dalle relative richieste di autorizzazioni, i Moduli debitamente compilati e un riepilogo, indicando l'importo totale delle transazioni detratto della commissione prevista. L'Esercente che utilizza la modalità elettronica dovrà invece attenersi alle regole indicate nelle istruzioni di utilizzo del P.O.S..

L'Esercente nel caso di restituzione o sostituzione della merce acquistata dal Titolare, ovvero di mancato utilizzo, totale o parziale, del servizio da parte del medesimo, si impegna a effettuare una procedura di storno della richiesta di autorizzazione ovvero dell'importo della transazione effettuata. Inoltre, l'Esercente è tenuto a conservare per un periodo di almeno 12 mesi - nel rispetto degli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali consultabili nel Portale Esercenti del sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) - i dati relativi all'avvenuta vendita di merci/erogazione di servizi e a distruggerli dopo tale termine. In caso di richiesta i dati relativi alla vendita devono essere inviati, entro 7 giorni dalla data di ricezione della medesima, a CartaSi.

**LEGENDA - Macchinetta imprinter** : apparecchiatura manuale fornita all'Esercente per consentirgli di catturare i dati della carta di pagamento e, quindi, di eseguire la transazione dopo aver richiesto a CartaSi – ove previsto – la necessaria autorizzazione. **Commissione**: ammontare (espresso in percentuale) dovuto dall'Esercente a CartaSi per ciascuna transazione effettuata. **Terminale P.O.S. (Point of Sale)**: apparecchiatura fornita all'Esercente che consente la lettura elettronica delle carte di pagamento, la richiesta di autorizzazione e l'effettuazione della transazione.