



## FOGLIO INFORMATIVO EDIZIONE DEL 20/09/2010

FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA

(Delibera CICR 04.03.2003 – Provvedimento Banca d'Italia 29.07.2009)

Prodotto / Servizio: Servizi per l'accettazione in pagamento delle Carte ("Servizi")

### INFORMAZIONI SUGLI INTERMEDIARI

#### BNL POSITIVITY S.R.L. ("BNLP")

- Iscritta nell'Elenco Generale degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del D.Lgs. n. 385/1993 al n. 37297
- Sede legale: Roma – Via Vittorio Veneto 7 – 00187 Roma
- Sede amministrativa: Roma – Via Crescenzo Del Monte 25 – 00153 Roma
- Telefono 0642007001. Fax 0642016283
- Sito Internet: [www.bnlp.it](http://www.bnlp.it)
- Indirizzo e-mail: [bnlp@bnlp.it](mailto:bnlp@bnlp.it)
- Sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia
- Appartenente al Gruppo bancario BNL Iscritto all'Albo dei gruppi Bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005
- Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 49819/2000
- Dal Bilancio al 31/12/2009: capitale sociale Euro 1.773.000,00

#### BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. ("BNL")

- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676.
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
- Telefono 0647021. Fax 06 4702 7336
- Sito Internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it)
- Indirizzo e-mail: [redazionebnl@bnlmail.com](mailto:redazionebnl@bnlmail.com)
- Sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia
- Codice ABI 1005
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. – Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 31/12/2009: capitale sociale Euro 2.076.940.000,00

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

I Servizi consentono ad esercenti attività commerciali di accettare pagamenti per la fornitura di beni e/o servizi al pubblico per il tramite di Carte di Debito PagoBancomat in circolarità nazionale, nonché delle Carte di Credito e Debito appartenenti ai circuiti internazionali Visa, Visa Electron, VPay, MasterCard, Maestro e, previa specifico accordo, American Express, Diners Club, JCB e altre carte private, e di incassare i pagamenti per la fornitura di tali beni e/o servizi tramite accredito, salvo buon fine, degli importi ad essi relativi su un proprio conto corrente bancario. Gli accrediti sono disposti da BNLP e/o BNL (di seguito i "Fornitori") a prescindere dagli addebiti operati dagli emittenti delle Carte di Credito e Debito (cc.dd. "issuers") nei confronti dei titolari delle Carte e dal regolamento dei rapporti tra i Fornitori e gli emittenti delle Carte.

I Servizi sono congiuntamente erogati dai Fornitori. Per lo svolgimento dei Servizi è prevista l'installazione presso gli esercenti che vi aderiscono di terminali POS che consentono di acquisire ed accettare le Carte di Credito e Debito. I POS vengono concessi in locazione, sublocazione, comodato o altro titolo idoneo per tutta la durata del contratto.

Tutte le transazioni effettuate con Carte Visa, Visa Electron, VPay, MasterCard, Maestro e PagoBancomat sono accreditate sul conto corrente dell'esercente i cui dati sono indicati nel contratto, per il valore nominale della transazione, nei termini e con la valuta specificati nel contratto. Per quanto riguarda le transazioni con Carte American Express, Diners Club, JCB e altre carte private, gli importi relativi sono accreditati sul conto dell'esercente con modalità da concordarsi con detti circuiti a cura dell'esercente.

#### PRINCIPALI RISCHI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO

##### Rischio di sospensione dell'accredito o di riaddebito degli importi delle transazioni

Le transazioni effettuate per il tramite di Carte di Credito devono essere preventivamente autorizzate dai Fornitori. Ciò nonostante, nelle transazioni effettuate per il tramite di POS "fisico" l'esercente ha l'onere, in sede di accettazione della Carta, di effettuare apposite verifiche atte ad identificare il titolare della Carta. Ove dette verifiche non vengano effettuate e, successivamente, la Carta risulti rubata o smarrita, l'importo della transazione può essere riaddebitato all'esercente. Analogamente, possono verificarsi riaddebiti degli importi relativi alle transazioni nei casi in cui, successivamente all'autorizzazione dell'operazione da parte dei Fornitori, il titolare della Carta ovvero l'emittente della Carta sollevino contestazioni. Qualora sospettino in buona fede che una transazione abbia carattere fraudolento o implichi altre attività criminali, i Fornitori possono sospendere in via preventiva l'accredito dell'importo relativo alla transazione per il tempo massimo previsto dai circuiti internazionali per l'effettuazione delle relative verifiche.

##### Rischi connessi alle infrastrutture ed ai sistemi e rischi connessi alla sospensione ed interruzione del servizio

La prestazione dei Servizi avviene per il tramite di infrastrutture e sistemi tecnici ed informatici, attraverso i quali le informazioni inerenti le operazioni effettuate con Carte di Credito e Debito circolano all'interno dei circuiti e tra i soggetti preposti alla verifica, validazione e rendicontazione di dette informazioni, tra cui si annoverano gli emittenti delle Carte di Credito e Debito e coloro che, come BNLP, offrono servizi per l'accettazione in pagamento delle Carte (cc.dd. "acquirers"). Eventuali problematiche di natura tecnica concernenti il corretto funzionamento delle suddette infrastrutture e sistemi possono comportare sospensioni o ritardi nello svolgimento dei Servizi e impedirne temporaneamente l'erogazione. In aggiunta a quanto precede, la prestazione dei Servizi può essere sospesa o interrotta a causa di scioperi, anche del personale di BNL o BNLP, e più in generale per cause di forza maggiore.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni economiche massime (commissioni, oneri e spese) applicate ai Servizi per l'accettazione in pagamento delle Carte. L'utilizzo di soggetti incaricati dell'offerta non comporta oneri aggiuntivi per il cliente/esercente.

(La legenda esplicativa dei termini utilizzati nella tabella che segue è riportata al termine della tabella stessa. Le Commissioni e altri importi a carico dell'Esercente sono soggetti ad IVA nei casi previsti dalla legge).

COMMISSIONE E IMPORTI SU TRANSAZIONI	Commissione variabile	Importo fisso per transazione (1)	Importo minimo per transazione (2)
<b>Visa/Visa Electron</b>			
Credito	4,00%	€ 3,00	€ 2,00
Debito	3,00%	€ 2,00	€ 1,00
Aziendale	5,00%	€ 3,00	€ 2,00
<b>VPAY</b>	3,00%	€ 2,00	€ 1,00
<b>Mastercard</b>			
Credito	4,50%	€ 3,00	€ 2,00
Debito	3,50%	€ 2,00	€ 1,00
Aziendale	5,50%	€ 3,00	€ 2,00
<b>Maestro</b>	3,50%	€ 2,00	€ 1,00
<b>PagoBancomat</b>	2,00%	€ 2,00	€ 1,00
Importo minimo mensile sulle Transazioni (3)			€ 200,00

COMMISSIONE SU SERVIZI			
Commissione primo convenzionamento			€ 500,00
<b>Commissione mensile per la gestione dei Servizi mediante Terminale POS (4)</b>			
Tipo POS	Importo unitario	N. POS	TOT €
Stand Alone	€ 50,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Ethernet	€ 100,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Cordless	€ 100,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
GPRS	€ 100,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Virtuale	€ 100,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Pin Pad	€ 10,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Altre tipologie di POS	€ 25,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Connessione su N. Verde	€ 100,00	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
TOTALE			€ <input type="text"/>
Commissione di gestione (5)			€ 120,00

SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DELL'INFORMATIVA E DELLA RENDICONTAZIONE PERIODICA			
	Spese di produzione	Spese di invio su supporto cartaceo	Spese di invio in formato elettronico (7)
Informativa di dettaglio sulle Transazioni (6)	Nessuna	€ 0,00	€ 0,00
Estratto conto mensile	Nessuna	€ 1,50	€ 0,00
Comunicazione annuale	Nessuna	€ 1,50	€ 0,00
Informazioni supplementari	€ 25,00	€ 1,50	€ 0,00

ALTRI ONERI E SPESE	
Prodotto Premium on line (8)	€ 1,50
Imposta di bollo (ove l'importo dell'estratto conto superi € 77,47)	€ 1,81
Canone mensile noleggio Terminale POS fisico	€ 100,00
Costi disinstallazione apparecchiature tecniche	€ 250,00
Addebito mancata restituzione Terminale POS fisico	€ 300,00
Oneri per riaddebito Transazioni contestate (per ogni singolo Storno) solo su POS Virtuale	€ 25,00
Oneri per variazione coordinate bancarie (Codice IBAN Conto Dedicato)	€ 25,00
Commissioni per servizi di tecnologia	€ 1.000,00
Commissioni per servizi aggiuntivi	€ 1.000,00

#### Legenda

- (1) L' "Importo fisso per Transazione" è l'importo in Euro addebitato per ogni Transazione in aggiunta alla commissione variabile addebitata per ogni Transazione.
- (2) L' "Importo minimo per Transazione" è l'importo dovuto per ogni Transazione in sostituzione della Commissione variabile addebitata per ogni Transazione e dell'Importo fisso addebitato per ogni Transazione nel caso in cui queste ultime Commissioni risultino inferiori all' "Importo minimo per Transazione".
- (3) La commissione minima mensile, indicata come "Importo minimo mensile sulle Transazioni", deve essere computata a valere sulle commissioni variabili, sugli importi fissi e/o sugli importi minimi applicati per le Transazioni poste in essere nel mese su tutte le Carte oggetto dei Servizi. Ogni mese, se il controvalore complessivo delle commissioni maturate a debito dell'Esercente (commissioni variabili, importi fissi e/o importi minimi per Transazione) risulti inferiore o uguale alla commissione minima mensile, all'Esercente è applicata la commissione minima mensile. Qualora, invece, il controvalore complessivo delle commissioni maturate a debito dell'Esercente (commissioni variabili, importi fissi e/o importi minimi per Transazione) risulti superiore alla commissione minima mensile, all'Esercente sono applicate le commissioni effettivamente maturate.
- (4) La "Commissione mensile per la gestione dei Servizi mediante Terminale POS" è determinata in base alla tecnologia del/i tipo/i di POS prescelto/i nonché in base alle caratteristiche delle linee telefoniche ed alle connessioni utilizzate dall'Esercente. Tale commissione è addebitata esclusivamente nel/i caso/i in cui il/i Terminale/i POS sia/siano concesso/i in dotazione a titolo di comodato.
- (5) La "Commissione di gestione" è applicabile se il volume di Transazioni maturato annualmente da ogni punto vendita e generato dai circuiti Visa, Visa Electron, VPAY, MasterCard, Maestro, PagoBancomat è inferiore ad € 25.000,00 per ogni punto vendita.
- (6) L' "Informativa di dettaglio sulle Transazioni" è fornita su richiesta dell'Esercente.
- (7) Nel caso di invio in formato elettronico, l'informativa e la rendicontazione periodica sono trasmesse tramite e-mail o sito Internet.
- (8) Il "Prodotto Premium on line" offre all'Esercente in formato elettronico l'analisi dell'andamento delle Transazioni realizzate tramite Terminali POS, un riepilogo dei dati su base aggregata per tutti i punti vendita dell'Esercente e le informazioni relative ai servizi aggiuntivi da esso eventualmente attivati. Una volta ricevuta tale comunicazione, l'esercente ha facoltà di recedere dal contratto senza spese, prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche.

## CLAUSOLE CHE REGOLANO IL DIRITTO DI RECESSO, LE MODIFICHE CONTRATTUALI, I TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO E I MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE.

### DIRITTO DI RECESSO

Il contratto è a tempo indeterminato. L'esercente può in qualsiasi momento recedere dal contratto dandone comunicazione per iscritto a BNLP tramite raccomandata a.r., fax o a mezzo telegramma, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura. I Fornitori possono recedere dal contratto dandone comunicazione all'esercente tramite raccomandata a.r., con preavviso non inferiore a due mesi e senza oneri per l'esercente.

### MODIFICHE CONTRATTUALI

I Fornitori possono modificare le condizioni contrattuali ed economiche dei Servizi previa comunicazione all'esercente. La comunicazione è effettuata su supporto cartaceo o in formato elettronico. Essa contiene l'indicazione della formula "proposta di modifica unilaterale del contratto" ed è trasmessa con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data prevista per l'applicazione delle modifiche.

Una volta ricevuta tale comunicazione, l'esercente ha facoltà di recedere dal contratto senza spese, prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche.

### TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

Dalla data di efficacia del recesso, gli adempimenti conseguenti alla chiusura del rapporto sono completati nel tempo massimo di 1 mese, fatte salve eventuali successive esigenze di regolamento dei rapporti con i Fornitori per ragioni connesse all'operatività.

### MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE

L'esercente prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), quale organo di composizione stragiudiziale, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 Euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti le quali hanno sempre la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

L'esercente inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, può (singolarmente o in forma congiunta con BNL e/o BNLP) attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), una procedura di conciliazione al fine di raggiungere un accordo con i Fornitori per la soluzione in via stragiudiziale delle controversie relative al Contratto.