

FOGLIO INFORMATIVO

(Norme che regolano la prestazione e l'utilizzo dei Servizi da parte del Punto Operativo)

Redatto ai sensi del D.Lgs. 385 dell'1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia", della Delibera CICR n. 286 del 4 marzo 2003 e delle "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" di cui al Provvedimento del 29 luglio 2009 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni.

Il presente **Foglio Informativo**, è disponibile sul sito www.sepafin.com, presso le sedi o filiali di Se.Pa.Fin. S.p.A. (di seguito anche la "**Società**"). La documentazione può essere, inoltre, richiesta al Servizio Clienti della Società ai recapiti sotto riportati. Le informazioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'articolo 1336 del codice civile.

INFORMAZIONI SU SE.PA.FIN. S.P.A.

Denominazione: Se.Pa.Fin. S.p.A. - **Sede legale e amministrativa:** in Putignano (BA) – 70017 – Via Nino Bixio, 46/a - **Capitale sociale:** € 505.000,00 i.v. - **Ulteriori dati sociali:** Iscrizione al **Registro delle Imprese di Bari C.F. e P.IVA** 07783020725, **REA** BA – 587096 - **Iscrizione in albi:** Iscritto al n. **81** dell'albo degli **Istituti di pagamento** e soggetto alla vigilanza della **Banca d'Italia** - **Codice ABI** 36063.6 - **Swift** SEPFIT31XXX - **Sito internet di Se.Pa.Fin. S.p.A.:** www.sepafin.com - **Sito internet del Servizio:** www.yappay.it (è un marchio registrato da Se.Pa.Fin. S.p.A.) - **Indirizzo di posta elettronica:** sepafin@pec.it - **Recapiti per ulteriori informazioni:** Indirizzo di posta elettronica - **Servizio Clienti:** servizioclienti@sepafin.com, Telefono Servizio Clienti +39 080 69 85 023 da telefoni fissi e da telefoni cellulari e dall'estero, fax +39 080 69 85 012.

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

(spazio da compilare soltanto in caso di Offerta Fuori Sede, a cura del soggetto che entra in contatto con la clientela)

Nome / Ragione Sociale:	
Indirizzo / Sede:	
Telefono:	
Mail:	

Nota Bene: 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.

CARATTERISTICHE DEI SERVIZI

Il Punto Operativo che intenda convenzionarsi con la Società (il "Punto Operativo") può richiedere, sottoscrivendo la proposta di convenzionamento (la "Proposta"), **l'abilitazione a prestare/beneficiare di uno o più servizi**; segnatamente:

- l'apertura del conto di pagamento** (di seguito il "Conto di Pagamento") e l'erogazione di una serie di servizi, inclusi i servizi informativi e/o dispositivi in modalità telematica attraverso l'Area Riservata del Sito Internet della Società (di seguito i Servizi On-line);
- l'abilitazione del Punto Operativo ad **esercitare l'attività di incasso di fondi per conto della Società**, di carattere materiale e senza poteri dispositivi, con riferimento esclusivo al servizio di pagamento prestato dalla Società di esecuzione di ordini di pagamento (di seguito il "Servizio di pagamento di bollettini");
- l'utilizzo del Terminale POS e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.**

(di seguito i punti a, b e c singolarmente sono definiti anche il "Servizio" e congiuntamente i "Servizi")

Il Conto di Pagamento è un conto intrattenuto presso la Società per **l'esecuzione di operazioni di pagamento** e consente di usufruire dei Servizi previsti dal Contratto di Convenzionamento. Sul Conto di Pagamento vengono addebitate o accreditate le operazioni di pagamento. L'apertura del Conto di Pagamento richiede necessariamente l'attivazione dei Servizi On-line, che consentono al Punto Operativo di eseguire operazioni di interrogazione e di disposizione a valere sul Conto di Pagamento accedendo all'Area Riservata del Sito Internet.

Il Conto di Pagamento consente al Punto Operativo, sino alla concorrenza della disponibilità sullo stesso, di:

- ricevere l'accredito di emolumenti e bonifici;
- ordinare bonifici nazionali/esteri/bonifici Sepa (SCT Sepa Credit Transfert), trasferimenti su altri strumenti di pagamento e disposizioni di pagamento ripetitive tramite i Servizi On-line;
- pagare MAV/RAV;
- ordinare bonifici di ristrutturazione edilizia.

Il Conto di Pagamento può essere avvalorato dal Punto Operativo o da terzi mediante bonifico disposto a valere su conti di pagamento aperti presso banche o altri prestatori di servizi di pagamento. I servizi del Conto di Pagamento verranno erogati secondo le modalità, i **termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della Proposta.**

La Società ha la piena **facoltà di rifiutare, a proprio insindacabile giudizio, la Proposta** del Punto Operativo e, conseguentemente, di impedire il perfezionamento del Contratto di Convenzionamento. La Società ha altresì la facoltà, ove aderisca alla Proposta, di selezionare i Servizi per i quali abilitare il Punto Operativo e di respingere, a proprio insindacabile giudizio, la richiesta di abilitazione alla prestazione di specifici Servizi.

Per poter prestare i Servizi, il Punto Operativo deve essere un soggetto che esercita una propria attività commerciale – qualificabile, dunque, come "professionista" ai sensi del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo).

Gli importi relativi ai corrispettivi dovuti dalla Società o dal Punto Operativo per la prestazione/beneficio dei Servizi ai quali il Punto Operativo è abilitato, possono essere regolati tramite operazioni di addebito/accredito sul Conto di Pagamento del Punto Operativo o tramite mandato di addebito diretto di cui al "Modulo di Richiesta".

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.Lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

QUALI SONO I RISCHI TIPICI DEI SERVIZI?

Tra i principali rischi relativi ai Servizi, si segnalano:

- **Rischio di utilizzo fraudolento:** consiste nel possibile utilizzo fraudolento da parte di terzi dei Codici Internet del Conto di Pagamento (Codice di accesso ai Servizi On-line, Password di accesso ai Servizi On-line, PIN Dispositivo, Procedura OTP) e dei Codici di Accesso all'Area Riservata Utenti (Codice Identificativo Utente, Password Area Riservata), derivante da smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei predetti codici, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Deve pertanto essere osservata la massima attenzione nella custodia dei codici, nonché la massima riservatezza nell'uso degli stessi.
- **Rischio di mancata o inesatta esecuzione di operazioni di pagamento:** consiste nella possibilità che l'operazione di pagamento impartita dal Punto Operativo a valere sul Conto di Pagamento non sia eseguita o sia eseguita in modo non conforme alle istruzioni impartite. Le conseguenze derivanti dalla mancata o inesatta esecuzione delle operazioni di pagamento sono disciplinate nelle Condizioni Generali del Contratto di Convenzionamento, sezione dedicata al Conto di Pagamento.
- **Rischio di mancata o inesatta esecuzione di operazioni di pagamento del Cliente nella fornitura del Servizio di pagamento di bollettini:** consiste nella possibilità che il Punto Operativo proceda all'inserimento in modo errato dell'ordine di pagamento disposto dal Cliente (intestazione, numero di conto e delle generalità del beneficiario). Le conseguenze derivanti dalla mancata o inesatta esecuzione di tale attività sono disciplinate nelle Condizioni Generali del Contratto di Convenzionamento, sezione dedicata all'attività di incasso fondi.
- **Rischio di deterioramento o smarrimento della ricevuta o altra documentazione giustificativa quando si incassano i fondi dei Clienti:** consiste nella possibilità che il Punto Operativo non conservi ordinatamente le ricevute ed ogni altra documentazione relativa alle operazioni di incasso di fondi nell'ambito del Servizio di pagamento di bollettini e non sia pertanto in grado di mettere le stesse prontamente a disposizione della Società, sulla base di semplice richiesta di quest'ultima. La Società suggerisce, pertanto, di provvedere ad un'adeguata conservazione di tale documentazione.
- **Rischio di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e contrattuali:** consiste nel rischio che le condizioni economiche o contrattuali applicabili vengano variate in senso sfavorevole al Punto Operativo.
- **Rischio di interruzione o sospensione dei Servizi On-line, dell'Area Riservata e del Terminale POS:** consiste nel rischio che il Punto Operativo non possa usufruire per un periodo di tempo limitato delle funzionalità informative e/o dispositivi dei Servizi della Società a cause di interruzioni o sospensioni del servizio dovuti a cause non imputabili alla stessa, quali ad esempio malfunzionamenti nell'apparecchiature (hardware e software) del Punto Operativo o cause di forza maggiore.
- **Rischio di smarrimento di carta di versamento, dati identificativi, credenziali di accesso ai servizi On-line:** tali rischi sono ridotti al minimo se il Punto Operativo osserva le comuni regole di prudenza, diligenza e attenzione nell'utilizzo e custodia i simili strumenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

Le condizioni economiche di seguito riportate sono indicate, al netto dell'IVA di volta in volta applicabile:(i) nella misura massima, se a carico del Punto Operativo, ovvero (ii) nella misura minima, se a favore del Punto Operativo. Le condizioni economiche applicabili al singolo Contratto di Convenzionamento sono riportate nel Documento di Sintesi che ne costituisce il frontespizio.

CONTO DI PAGAMENTO	
Voci di costo	Euro (esente IVA ex art. 10, comma 1, DPR 633/1972)
Limiti di capienza del Conto di Pagamento	Illimitato
Avvaloramento Totale annuo	Illimitato
Apertura conto (costo fisso)	gratuito
Home Banking	€ 5,00/mese
Canone annuo (costo fisso)	€ 5,00/mese
Costo emissione rendiconto ¹ periodico cartaceo ove richiesto	€ 5,00
Invio di altre comunicazioni su supporto cartaceo, su richiesta del Punto Operativo (costo per singolo documento)	€ 3,00
Bonifici SEPA – girofondi (costo ad operazione)	€ 0,75
Bonifici per ristrutturazioni edilizie (costo ad operazione)	€ 2,00
Giroconto	€ 0,30
Versamento per contanti su Conto di Pagamento (tramite carta di versamento)	€ 1,00
Valuta di tutte le operazioni	EURO
Data Valuta	Secondo regole SEPA ²
SERVIZIO DI PAGAMENTO BOLLETTINI (attività di incasso fondi)	
Voci di costo	Euro (al netto di IVA)
Costo di impianto per attività di formazione e attivazione dei Servizi (una tantum)	€ 249,00
Canone mensile (addebitato con cadenza mensile)	€ 14,00/mese
Voci di ricavo (liquidate con cadenza mensile al raggiungimento dell'importo minimo complessivo di euro 50,00)	Euro (al netto di IVA)
Pagamento bollettini, utenze domestiche, per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55

¹ Per l'emissione del rendiconto è dovuto il pagamento di un'imposta di bollo nella misura stabilita dalla legge vigente (costo per singolo documento)

² Il tempo di esecuzione dell'operazione di pagamento SEPA è attualmente fissato ad un giorno lavorativo successivo al conferimento dell'ordine.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

Pagamento bollettini, utenze domestiche con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Pagamento bollettini, utenze domestiche con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento MAV per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
Pagamento MAV con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Pagamento MAV con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento RAV per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
Pagamento RAV con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Pagamento RAV con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento ricarica enti per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,40
Pagamento ricarica enti con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,30
Pagamento ricarica enti con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Ricariche Tecnologiche	valore facciale
PagoPA per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
PagoPA con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
PagoPA con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Bollo Auto per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
Bollo Auto con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Bollo Auto con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento Bollettino Freccia per contanti (ricavo ad operazione)	€ 0,55
Pagamento Bollettino Freccia con Strumenti di Pagamento (ricavo ad operazione)	€ 0,45
Pagamento Bollettino Freccia con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento Bollettino Bancario per contanti ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento Bollettino Bancario con Strumenti di Pagamento ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Pagamento Bollettino Bancario con Strumenti di Pagamento Amex ³ (ricavo ad operazione)	n.a.
Voci di costo da addebitare al Cliente	Euro (esente IVA ex art. 10, comma 1, DPR 633/1972)
Pagamenti di bollettini, utenze domestiche, es. bollette acqua, luce, gas, telefono (costo ad operazione)	€ 2,00
Pagamento MAV (costo ad operazione)	€ 2,00
Pagamento RAV (costo ad operazione)	€ 2,00
Pagamento ricarica enti (costo ad operazione)	€ 2,00
PagoPA (costo ad operazione)	€ 2,00
Bollo Auto (costo ad operazione)	€ 2,00
Bollettino Freccia (costo ad operazione)	€ 2,00
Bollettino Bancario (costo ad operazione) ³	n.a.
TERMINALE POS	
Voci di costo	Euro (al netto di IVA)
Nolo del terminale (min. 48 mesi – anticipato trimestralmente)	€ 20,00/mese
Attivazione terminale POS	€ 50,00
Intervento manutenzione on-site (se richiesto)	€ 75,00
Acquisto terminale POS ⁴	€ 450,00
Materiale di consumo (es. rotolini POS)	a carico del Punto Operativo
SERVIZIO DI ACQUIRING PRESSO ALTRI INTERMEDIARI COLLOCATORI	
La Società può collocare tale Servizio per conto di altri intermediari abilitati.	
Si rinvia pertanto al Foglio Informativo di tali intermediari per ottenere informazioni sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del Servizio offerto.	
ULTERIORI ONERI	
Voci di costo	Euro (esente IVA ex art. 10,

³ Il Servizio sarà attivato previa comunicazione alla clientela.

⁴ In caso di acquisto del terminale POS, il canone mensile associato al nolo sarà proporzionalmente ridotto, a fronte del pagamento una tantum del corrispettivo previsto in tabella all'atto di acquisto.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

comma 1, DPR 633/1972)	
Richiesta o sostituzione di una nuova carta di versamento	€ 20,00
Spese di gestione pratica (in caso di identificazione e distanza)	€ 5,00
Voci di costo	Euro (esclusa IVA ai sensi dell'art. 15, comma 1, n. 1 del DPR 633/1972)
Onere per mancato pagamento del canone relativo al Conto di Pagamento	€ 10,00
Costi di disinstallazione del terminale POS in caso di restituzione pre-termine (prima della durata minima prevista per il nolo)	€ 200,00
Onere per mancata comunicazione alla Società di una variazione organizzativa che interessa il Punto Operativo (es. mutamento della ragione sociale, dell'assetto proprietario e/o gestionale, legale rappresentante) oppure della cessazione dell'attività, oppure del trasferimento della sede legale e/o operativa	€ 90,00
Onere per utilizzo del Materiale di supporto in maniera pregiudizievole ai danni della Società	€ 500,00

PRINCIPALI CONDIZIONI DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

1 DURATA DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO E DIRITTO DI RECESSO

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Punto Operativo Microimpresa può recedere dal Contratto, rinunciando ai Servizi relativi al Conto di Pagamento, in qualsiasi momento e senza indicarne il motivo, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante comunicazione scritta da inviarsi con lettera raccomandata A/R alla Società, presso la sede legale in Putignano (BA) – Via Nino Bixio, 46/a o a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo sepafin@pec.it, chiedendo il rimborso delle somme eventualmente disponibili sul Conto di Pagamento.

Il recesso del Punto Operativo Microimpresa è efficace dal giorno lavorativo successivo alla data in cui la Società riceve la menzionata comunicazione scritta.

La Società ha diritto di recedere dal Contratto concluso con un Punto Operativo Microimpresa, senza alcun onere per quest'ultimo, inviando una comunicazione scritta al recapito indicato dal Punto Operativo Microimpresa nella Proposta, con preavviso di almeno 60 (sessanta) giorni.

Nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo non qualificabile come Microimpresa, per i Servizi relativi al Conto di Pagamento, entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto, mediante preavviso da comunicarsi per iscritto, almeno 15 (quindici) giorni prima della data in cui il recesso sarà efficace.

Sia nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo non qualificabile come Microimpresa, sia nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo Microimpresa, per i Servizi di Fornitura di Terminale POS e di Incasso fondi, entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto, mediante preavviso da comunicarsi per iscritto all'altra tramite Raccomandata A/R o posta elettronica certificata, almeno 15 (quindici) giorni prima della data in cui il recesso sarà efficace. Nel caso in cui il recesso per il Servizio di Fornitura di Terminale POS avvenga prima della decorrenza di 48 (quarantotto) mesi dalla data di sottoscrizione del Contratto, al Punto Operativo saranno addebitati i costi di disinstallazione del Terminale POS come illustrati nell'ambito del Documento di Sintesi e del Foglio Informativo.

La Società potrà recedere dal Contratto di Convenzionamento per giusta causa – anche senza preavviso e con effetto immediato – mediante comunicazione scritta, da inviarsi tramite lettera raccomandata A/R o a mezzo posta elettronica certificata. Sussiste una "giusta causa" nelle seguenti ipotesi – elencate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo: a) l'assoggettamento del Punto Operativo a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività; b) la sottoposizione del Punto Operativo anche a un solo atto di protesto o a procedimento conservativo e/o esecutivo o a ipoteca giudiziale; c) la sottoposizione a sequestro o altro vincolo dei beni del Punto Operativo; d) comportamenti, fatti o fatti riferibili al Punto Operativo che denotino, a insindacabile giudizio della Società, un utilizzo irregolare o fraudolento dei Servizi o che compromettano la solidità patrimoniale, la solvibilità e/o l'affidabilità finanziarie e/o la professionalità del Punto Operativo medesimo ai fini dell'esecuzione del Contratto di Convenzionamento; e) nel caso in cui il Punto Operativo sia una ditta individuale, la morte o l'incapacità di agire del Punto Operativo; f) la trasmissione di informazioni non veritiere al momento della sottoscrizione della Proposta.

2 CONTROVERSIE E RECLAMI

Per qualsiasi controversia relativa al rapporto con la Società, il Punto Operativo può presentare un reclamo alla medesima per lettera raccomandata A/R o via PEC, ai seguenti recapiti:

- Ufficio Reclami, Via Nino Bixio, 46/a, 70017 - Putignano (BA);
- indirizzo email: reclami@sepafin.com;
- indirizzo PEC: sepafin@pec.it.

Se si tratta di reclami relativi alla prestazione di Servizi rientranti nell'ambito di applicazione delle Disposizioni sulla Trasparenza, la Società darà riscontro ai reclami inviati entro 30 giorni, o, se l'oggetto della controversia è il rimborso di una operazione di pagamento, 15 giorni lavorativi. In situazioni eccezionali, se la Società non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Società provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Qualora il Punto Operativo non rimanga soddisfatto del riscontro predisposto e inviato dalla Società o non riceva alcuna risposta entro i termini precisati, fatto salvo il diritto di ricorrere all'autorità giudiziaria, il Punto Operativo avrà la facoltà di **(i) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, di cui all'articolo 128-bis del TUB, secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia e consultabili sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it ovvero chiedendo informazioni presso la Banca d'Italia o direttamente alla Società (la guida relativa all'accesso all'ABF è messa a disposizione del Punto Operativo sul sito internetwww.sepafin.com e www.yappay.it e presso il Punto Operativo) **(ii) attivare procedure di arbitrato o conciliazione** che il Punto Operativo e la Società possono proporre per il tramite di specifici organismi riconosciuti dalla legge, nonché **(iii) presentare esposto alla Banca d'Italia**.

Nel caso in cui il Punto Operativo voglia ricorrere direttamente all'**autorità giudiziaria**, dovrà attivare preventivamente la procedura conciliativa secondo quanto disposto dall'articolo 5, comma 1, del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28.

Qualsiasi controversia tra il Punto Operativo e la Società sarà disciplinata dalla **legge italiana** e sarà sottoposta alla giurisdizione esclusiva del **Foro di Bari**.

GLOSSARIO

- Acquiring:** indica l'accettazione di strumenti di pagamento diversi dal contante nell'ambito dell'attività imprenditoriale caratteristica del Punto Operativo.
- Area Riservata:** indica il sistema informativo messo a disposizione del Punto Operativo da parte della Società per beneficiare o prestare i Servizi.
- Bill Payment:** indica il servizio di pagamento di esecuzione di ordini di pagamento sulla base di un documento giustificativo presentato all'operatore di piattaforma dal Cliente finale.
- Bollettino Bancario:** bonifico ordinato presso il Punto Operativo e processato tramite piattaforma di pagamento.
- Bollettino Freccia:** bollettino bancario emesso dalla banca del beneficiario per incassare dei pagamenti.
- Bollo Auto:** indica il servizio riservato ai pagamenti della tassa automobilistica per i veicoli immatricolati nella Repubblica Italiana, il cui versamento è in favore delle Regioni di residenza. I pagamenti vengono regolati per il tramite della piattaforma "AGID", come disciplinato ai sensi del D.Lgs. 82/2005.
- Cliente:** indica il pagatore che, recandosi presso il Punto Operativo, chiede il pagamento della somma indicata nel documento Giustificativo a favore di un Beneficiario.
- Codici Internet:** indica i codici per l'accesso e l'utilizzo dei Servizi On-line offerti dalla Società (Codice di accesso ai Servizi On-line, Password di accesso ai Servizi On-line e, PIN Dispositivo, Procedura OTP).
- Contratto di Convenzionamento:** indica il contratto che regola la prestazione dei Servizi.
- Data Valuta:** indica, nelle operazioni di pagamento, l'intervallo di tempo che intercorre per l'accredito dei fondi al beneficiario avente diritto.
- Disposizioni sulla Trasparenza:** indica la sezione VI (Servizi di Pagamento) della disciplina sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 come successivamente integrate e modificate e, ove applicabili, degli artt. 67-bis e ss. del D.Lgs. 206/2005, Codice del Consumo.
- Materiale di supporto:** indica la documentazione informativa, contrattuale e pubblicitaria e ogni altro materiale occorrente per prestare e/o usufruire dei Servizi.
- Manuale Operativo:** indica il manuale predisposto dalla Società contenente le procedure e/o le istruzioni per l'utilizzo del Terminale POS e per prestare e/o usufruire dei Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento.
- MAV (Pagamento Mediante Avviso):** servizio di incasso per enti e istituzioni destinato ad assolvere obblighi di pagamento non domiciliati su un conto corrente.
- Operazione di pagamento:** indica l'attività posta in essere dal Cliente o dal Punto Operativo, di versare, trasferire o prelevare fondi.
- Pagamento ricarica enti:** indica i pagamenti effettuati per fruire di servizi erogati dalla Pubblica Amministrazione direttamente o per il tramite di società autorizzate all'erogazione come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la refezione scolastica.
- PagoPA:** indica il servizio riservato ai pagamenti destinati alla Pubblica Amministrazione e/o Servizi di Pubblica Utilità per il tramite della piattaforma "AGID", come disciplinato ai sensi del D.Lgs. 82/2005.
- Proposta:** indica la proposta contrattuale che il Punto Operativo rivolge alla Società nell'ambito del Contratto di Convenzionamento.
- Punto Operativo:** indica gli esercizi commerciali che hanno sottoscritto il Contratto di Convenzionamento con la Società e sono stati abilitati a prestare/beneficiare dei Servizi.
- RAV (Riscossione Mediante Avviso):** bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come per esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.
- Ricariche tecnologiche:** indicano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, ricariche di gestori telefonici, piattaforme da gioco digitale, abbonamenti tv digitali.
- Servizi On-line:** indica i servizi informativi e/o dispositivi offerti dalla Società in modalità telematica attraverso l'Area Riservata del proprio Sito Internet.
- Servizio/Servizi:** indica l'apertura del conto di pagamento e la disciplina per l'erogazione dei Servizi On-line; il conferimento al Punto Operativo dell'incarico di esercitare l'attività di incasso di fondi, di carattere materiale e senza poteri dispositivi, per conto della Società con riferimento esclusivo al Servizio di pagamento di bollettini, la fornitura del Terminale POS (sia fisico, sia virtuale) e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.
- Servizio di pagamento di bollettini:** indica il servizio di pagamento di esecuzione di ordini di pagamento che la Società presta nei confronti della clientela finale previo convenzionamento dei Punti Operativi, che incassano i fondi di quest'ultima eseguendo attività meramente materiali e senza avere poteri dispositivi.
- Sito Internet:** indica il sito disponibile all'indirizzo www.sepafin.com.
- Società:** indica Se.Pa.Fin. S.p.A., con sede legale e amministrativa in Putignano (BA) - cap – Via Nino Bixio, 46/a, capitale sociale: 505.000.00 € i.v., iscritta al Registro delle Imprese di Bari C.F. e P.IVA 07783020725, REA BA – 587096, iscritto al n. 81 dell'albo degli Istituti di Pagamento e soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.
- Spending:** indica l'accettazione di strumenti di pagamento diversi dal contante nell'ambito dell'attività imprenditoriale caratteristica del Punto Operativo.
- Strumenti di Pagamento:** indica qualsiasi dispositivo personalizzato e/o l'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 (i.e. carta di debito, carta di credito, carta prepagata, etc.).
- Terminale POS:** indica il dispositivo elettronico che consente al Punto Operativo di accettare pagamenti effettuati con carta di pagamento o altro strumento di pagamento.

"NORME CHE REGOLANO LA PRESTAZIONE E L'UTILIZZO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO"

PREMESSO CHE

- a) Se.Pa.Fin. S.p.A., con sede legale e amministrativa in Putignano (BA) – Via Nino Bixio, 46/a, numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Bari, C.F. e P.IVA. 07783020725 (di seguito, la "**Società**") è un Istituto di Pagamento, costituito ai sensi del Decreto Legislativo n. 385 del 1° settembre 1993, e successive modifiche e integrazioni (di seguito, il "**TUB**"), iscritto al n. **81** dell'albo degli Istituti di Pagamento e autorizzato dalla Banca d'Italia a operare ai sensi del TUB, del D.Lgs. 11/2010 e della relativa disciplina di attuazione, come successivamente modificati e integrati;
- b) la Società è autorizzata alla prestazione dei seguenti servizi di pagamento, ai sensi dell'art. 1, c. 2, lett. *h-septies*.1) nn. 1, 2 e 3, del TUB;
 1. servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
 2. servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
 3. esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utilizzatore o presso un altro prestatore di servizi di pagamento:
- 3.1. esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum;
- 3.2. esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi;
- 3.3. esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti;
- c) la Società ha stipulato accordi con fornitori terzi per la gestione di terminali, per i sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento e per il collocamento di prodotti e servizi bancari;
- d) il Punto Operativo, come individuato e definito nella Proposta di convenzionamento (di seguito la "**Proposta**"), è un imprenditore che svolge la sua attività in forma individuale o collettiva, avvalendosi eventualmente di collaboratori e/o dipendenti, e intende addivenire ad un accordo con la Società al fine di estendere la gamma dei servizi offerti alla clientela;
- e) con la sottoscrizione della Proposta, parte integrante del presente contratto (di seguito il "**Contratto di Convenzionamento**"), il Punto Operativo chiede alla Società di poter utilizzare uno o più Servizi (come definiti nel prosieguo), ferma restando la piena facoltà della Società di accettare o meno, a proprio insindacabile giudizio, la suddetta Proposta e restando inteso, in ogni caso, che la messa a disposizione dei documenti che compongono il Contratto di Convenzionamento (come definiti nel prosieguo) non costituisce una proposta contrattuale da parte della Società, né un'offerta al pubblico ai sensi e per gli effetti, rispettivamente, degli articoli 1326 e 1336 del codice civile;
- f) il Punto Operativo prende atto che l'accettazione, da parte della Società, della Proposta è subordinata, tra l'altro, al preventivo espletamento degli obblighi di identificazione e adeguata verifica ai fini antiriciclaggio e all'accertamento del possesso, da parte del Punto Operativo, di requisiti di affidabilità, professionalità e onorabilità, nonché della competenza, della capacità e di qualsiasi autorizzazione richiesta dalla legge per i Servizi (nel seguito definiti) oggetto del Contratto di Convenzionamento, da svolgersi in maniera professionale e affidabile e in conformità alla normativa di volta in volta vigente;
- g) il Punto Operativo prende inoltre atto che l'affidamento, da parte della Società, dei Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento è subordinato all'accettazione, da parte della Società, della Proposta del Punto Operativo e alla verifica della sussistenza di tutte le condizioni previste dal Provvedimento della Banca d'Italia del 17 maggio 2016, e successive modifiche e integrazioni, recante "Disposizioni di Vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica";
- h) il Punto Operativo prende atto che la Società appresterà idonei presidi organizzativi e adeguate procedure operative per controllare i Servizi utilizzati dal Punto Operativo e monitorare i rischi connessi, affinché sia garantito il continuo e scrupoloso rispetto, da parte del Punto Operativo e per tutta la durata del rapporto contrattuale, delle predette condizioni, oltre che delle disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento e delle istruzioni impartite nel manuale operativo (esso indica il manuale predisposto dalla Società contenente le procedure e/o le istruzioni per l'utilizzo del Terminale POS e per prestare e/o usufruire dei Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento, di seguito il "**Manuale Operativo**").
- i) Il Manuale Operativo è stato consegnato prima della stipula del presente contratto ed è sempre disponibile nella sua versione aggiornata in apposita sezione dell'Area Riservata (di seguito definita).

Tanto premesso, la Società e il Punto Operativo (di seguito congiuntamente indicati come le "Parti" e, ciascuna, una "Parte") convengono e stipulano quanto segue.

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

SEZIONE I – DISPOSIZIONI GENERALI

1 OGGETTO DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO

- 1.1 Il Contratto di Convenzionamento ha per oggetto:
 - a) l'apertura del conto di pagamento e la disciplina per l'erogazione di una serie di servizi, inclusi i servizi informativi e/o dispositivi in modalità telematica attraverso l'Area Riservata del sito internet della Società (di seguito i "**Servizi On-line**");
 - b) il conferimento al Punto Operativo dell'incarico di esercitare l'attività di incasso di fondi, di carattere materiale e senza poteri dispositivi, con riferimento esclusivo al servizio di pagamento prestato dalla Società di esecuzione di ordini di pagamento (di seguito il "**Servizio di pagamento di bollettini**");
 - c) la fornitura del Terminale POS (sia fisico, sia virtuale) e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento.(di seguito i punti a, b e c singolarmente sono definiti anche il "**Servizio**" e congiuntamente i "**Servizi**")
- 1.2 Il Contratto di Convenzionamento è costituito dai seguenti documenti contrattuali:
 - a) il Documento di Sintesi;
 - b) le Condizioni Generali di Contratto;
 - c) Informazioni sulla Privacy;
 - d) la Proposta.
- 1.3 Il Documento di Sintesi costituisce il frontespizio del Contratto di Convenzionamento ed è parte integrante e sostanziale dello stesso, avendo natura vincolante tra le Parti. Con la sottoscrizione della Proposta e il successivo perfezionamento del Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo accetta pienamente le condizioni economiche indicate nel Documento di Sintesi, che regoleranno i Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento a partire dalla data di efficacia del medesimo.
- 1.4 Le Premesse formano parte integrante e sostanziale del Contratto di Convenzionamento e hanno natura pattizia.

2 INFORMATIVA PRECONTRATTUALE E OBBLIGHI DI TRASPARENZA

- 2.1 Con riferimento ai Servizi, il Punto Operativo Microimpresa dichiara di aver ricevuto in tempo utile e, in ogni caso, prima della conclusione (anche mediante "tecniche di comunicazione a distanza" o "offerta fuori sede") del Contratto di Convenzionamento, le informazioni previste dalla sezione VI (Servizi di Pagamento) della disciplina sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 come successivamente integrate e modificate e, ove applicabili, degli artt. 67-bis e ss. del D.Lgs. 206/2005, Codice del Consumo (di seguito congiuntamente "**Disposizioni sulla Trasparenza**"). Tali informazioni sono state fornite dalla Società mettendo gratuitamente a disposizione, su supporto cartaceo o supporto durevole (i.e. qualsiasi altro strumento che permetta al Punto Operativo di memorizzare informazioni a lui destinate in modo che possano essere utilizzate per un periodo di tempo adeguato e che consenta la riproduzione immutata delle

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.Lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

informazioni memorizzate, di seguito **"Supporto Durevole"**), il Foglio Informativo, unitamente alla "Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario", e consegnando una copia completa del Contratto di Convenzionamento idonea per la stipula in tempo utile per la conclusione dello stesso. In particolare, il Punto Operativo dichiara di aver preso visione dei predetti documenti e della copia completa del Contratto di Convenzionamento prima della conclusione del medesimo.

- 2.2 Nel caso in cui il Contratto di Convenzionamento sia concluso con un Punto Operativo diverso da una Microimpresa, il Punto Operativo presta il proprio consenso a che, salvo ove diversamente previsto dal presente Contratto di Convenzionamento, siano integralmente derogate le previsioni di cui al Titolo VI, Capo II-bis, del TUB e le relative norme attuative previste dalle Disposizioni sulla Trasparenza, ferma restando la facoltà della Società di fornire ugualmente le informazioni di cui al presente Articolo 2, anche mediante la messa a disposizione del Foglio Informativo e della "Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario".
- 2.3 Le Parti prendono in ogni caso atto che il presente Contratto di Convenzionamento, eccezione fatta per la sezione relativa al Conto di Pagamento, non è soggetto all'ambito di applicazione delle previsioni di cui al Titolo VI, Capo II-bis, TUB, delle Disposizioni sulla Trasparenza e di altra disciplina secondaria di attuazione. È discrezione della Società, ove non diversamente previsto o pattuito, fornire al Punto Operativo le stesse tutele del Titolo VI, Capo II-bis, TUB, e della relativa disciplina di attuazione.
- 2.4 In tema di informativa precontrattuale e obblighi di trasparenza, la Società si conforma alla eventuale e sopravvenuta disciplina nazionale ed europea, ove non espressamente richiesto, senza necessità di intervenire di volta in volta sulle disposizioni del presente Contratto di Convenzionamento.

3 PROPOSTA DI CONVENZIONAMENTO, ABILITAZIONE DEL PUNTO OPERATIVO E ATTIVAZIONE

Proposta di Convenzionamento

- 3.1 Il Punto Operativo può presentare la richiesta per l'accesso ai Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento, a mezzo del proprio rappresentante legale, sottoscrivendo la Proposta disponibile presso la sede della Società o consegnatagli da agenti in attività finanziaria convenzionati con la Società ovvero inviata eventualmente dalla Società all'indirizzo email, di posta elettronica certificata o postale indicato dal Punto Operativo a seguito di apposita richiesta presentata dal Punto Operativo stesso.
- 3.2 Nella Proposta, il Punto Operativo deve selezionare i Servizi per cui chiede l'attivazione avendo cura di verificare preventivamente di essere in possesso di caratteristiche imprenditoriali e capacità operative adeguate, dal punto di vista tecnico e organizzativo.
- 3.3 Il Contratto di Convenzionamento è rivolto a favore di persone fisiche o giuridiche che non rivestano la qualifica di consumatore e che siano dunque qualificabili come professionisti ai sensi dell'articolo 3, comma 1, lett. c), del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo).

Abilitazione del Punto Operativo

- 3.4 Ricevuta la Proposta e il Contratto di Convenzionamento, integralmente compilato, sottoscritto e completo della documentazione richiesta dalla Società, essa effettuerà le verifiche che ritenga, a suo insindacabile giudizio, più opportune e necessarie in ordine alla sussistenza dei presupposti tecnico-organizzativi, dei requisiti di affidabilità, professionalità, competenza e diligenza in capo al Punto Operativo e delle condizioni previste dalla normativa vigente per lo svolgimento di una o più attività da parte del Punto Operativo.
- 3.5 Il Punto Operativo prende atto e accetta che la Società ha la più piena facoltà di rifiutare, a proprio insindacabile giudizio, la Proposta e senza l'obbligo di fornirne motivazione. Il Punto Operativo prende inoltre atto e accetta che la Società, aderendo alla Proposta, si riserva, in ogni caso, la piena facoltà di selezionare i Servizi per i quali abilitare il Punto Operativo. Il Punto Operativo rinuncia sin da ora a sollevare o avanzare qualsivoglia eccezione o contestazione in ordine alle precedenti valutazioni effettuate e alle decisioni assunte dalla Società, esonerando la stessa da qualsiasi responsabilità in tal senso.
- 3.6 Al positivo esito dei controlli, la Società aprirà il conto di pagamento e darà contestuale comunicazione al Punto Operativo, nelle modalità di cui all'Articolo 48.1, delle credenziali di accesso ai Servizi On-line. L'apertura del conto determina l'accettazione della Proposta da parte della Società. Resta inteso che il Contratto di Convenzionamento dovrà intendersi comunque perfezionato anche nel caso in cui la Società, pur accettando la Proposta, non la accolga interamente.

Attivazione

- 3.7 Il Punto Operativo viene informato dell'attivazione di cui al precedente Articolo tramite apposita comunicazione. Contestualmente alla predetta attivazione, la Società provvederà a comunicare al Punto Operativo il **"codice Punto Operativo"**, funzionale ad identificare il Punto Operativo stesso in modo univoco per tutta la durata del rapporto contrattuale.
- 3.8 In relazione alla dotazione tecnologia di supporto e al materiale fornito al Punto Operativo, la Società potrà eventualmente addebitare al Punto Operativo "costi di impianto" nei termini precisati nel Documento di Sintesi.

Abilitazione successiva alla conclusione del Contratto di Convenzionamento

- 3.9 Nel caso in cui il Punto Operativo richieda l'abilitazione ad ulteriori Servizi, non selezionati all'atto della sottoscrizione della Proposta, la Società si riserva, a proprio insindacabile giudizio, di aderire o meno alle predette richieste anche tenuto conto delle valutazioni di cui agli Articoli 3.4 e 3.5. Il Punto Operativo trasmette alla Società la richiesta a mezzo posta elettronica certificata o a mezzo posta ordinaria, agli indirizzi evidenziati nel Contratto di Convenzionamento.

Revoca o rinuncia ai Servizi

- 3.10 In ogni momento, la Società può revocare al Punto Operativo l'abilitazione ad uno o più Servizi. In ogni momento, il Punto Operativo può rinunciare ad uno o più Servizi. La revoca e la rinuncia ad un Servizio non determina lo scioglimento del Contratto di Convenzionamento, fatta eccezione per la revoca o rinuncia al Servizio di Conto di Pagamento o l'esercizio dei diritti di recesso o risoluzione o dal venir meno, per qualsiasi altra causa, del rapporto contrattuale. Alla revoca e alla rinuncia si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni in materia di recesso di cui all'Articolo 39.

4 CONSEGNA, CUSTODIA E GESTIONE DEL MATERIALE DI SUPPORTO

Ordine e consegna del materiale di supporto

- 4.1 Il Punto Operativo si impegna a richiedere tempestivamente alla Società la documentazione informativa, contrattuale e pubblicitaria e ogni altro materiale occorrente per prestare e/o usufruire dei Servizi (di seguito il **"Materiale di supporto"**). Il Materiale di supporto sarà inviato dalla Società al Punto Operativo previo accordo con quest'ultimo e sulla base di quanto precisato nel Manuale Operativo.

SEZIONE II - APERTURA E UTILIZZO DEL CONTO DI PAGAMENTO

5 FUNZIONALITÀ DEL CONTO DI PAGAMENTO

- 5.1 Il Conto di Pagamento consente al Punto Operativo, sino alla concorrenza della disponibilità sullo stesso, di:
 - a) ricevere l'accredito di emolumenti e bonifici;
 - b) ordinare bonifici nazionali/esteri/bonifici Sepa (*SCT Sepa Credit Transfer*), trasferimenti su altri strumenti di pagamento e disposizioni di pagamento ripetitive tramite i Servizi On-line.
- 5.2 La Società si riserva la facoltà di attivare ulteriori funzionalità rispetto a quelle precisati all'Articolo 5.1 del Contratto di Convenzionamento, per le quali valgono le medesime norme previste nel Contratto di Convenzionamento. La Società darà notizia dell'attivazione delle nuove funzionalità in una sezione dedicata del proprio sito internet www.sepafin.com o nel Manuale Operativo e il Punto Operativo potrà richiederne l'attivazione con le modalità che saranno espressamente indicate in tale occasione. I Servizi attivi sono dettagliati nel Foglio Informativo e Documento di Sintesi
- 5.3 Nel caso in cui l'attivazione di ulteriori servizi richieda delle modifiche al presente Contratto di Convenzionamento, la Società ne darà comunicazione scritta al Punto Operativo secondo le modalità e nei termini previsti dall'Articolo 37.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

6 APERTURA, ATTIVAZIONE DEL CONTO DI PAGAMENTO E TITOLARITÀ

- 6.1 L'apertura del Conto di Pagamento determina il perfezionamento del Contratto di Convenzionamento. Il Contratto di Convenzionamento tra la Società e il Punto Operativo si perfeziona nel rispetto delle condizioni e delle modalità specificate nell'Articolo 36.
- 6.2 Il Conto di Pagamento è aperto a favore di persone fisiche o giuridiche che non rivestano la qualifica di consumatore e che siano dunque qualificabili come professionisti ai sensi dell'articolo 3, comma 1, lett. c), del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (Codice del Consumo).
- 6.3 Il Conto di Pagamento è aperto in favore del Punto Operativo che sottoscrive la Proposta, il quale ne è titolare. È fatta salva la facoltà per il legale rappresentante/Titolare/Preponente del Punto Operativo di delegare un soggetto diverso all'utilizzo del Conto di Pagamento, previa compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo di delega fornito dalla Società. In tale ipotesi, il legale rappresentante autorizza il soggetto delegato ad effettuare tutte le operazioni previste nel Contratto di Convenzionamento, con esonero della Società da qualsiasi onere relativo all'accertamento dell'effettivo rispetto dei limiti della delega conferita da parte del soggetto delegato, le cui operazioni devono pertanto intendersi autorizzate e ratificate a tutti gli effetti di legge dal rappresentante legale con la sottoscrizione dell'apposito modulo di delega ad operare.
- 6.4 Il Conto di Pagamento è attivato a seguito del perfezionamento del Contratto di Convenzionamento, tramite l'abbinamento dei dati relativi al Punto Operativo con il numero IBAN, associato al conto. Dell'attivazione viene data comunicazione al Punto Operativo mediante messaggio di posta elettronica, con il quale viene fornito il codice di accesso ai Servizi On-line.
- 6.5 Il Conto di Pagamento, quando attivato, sarà reso visibile e disponibile tramite i Servizi On-line.

7 LIMITI E CONDIZIONI DI UTILIZZO, RICARICHE E DISPONIBILITÀ DEL CONTO DI PAGAMENTO

- 7.1 Il Conto di Pagamento ha la capienza massima e di avvaloramento, nonché dei limiti di utilizzo previsti nel Documento di Sintesi
- 7.2 Il Conto di Pagamento può essere avvalorato dal Punto Operativo o da terzi mediante bonifico disposto a valere su conti di pagamento aperti presso banche o altri prestatori di servizi di pagamento. Il Punto Operativo può anche effettuare versamenti in contanti per il tramite di intermediari bancari o finanziari indicati dalla Società e ai costi precisati nel "Documento di Sintesi".
- 7.3 Gli importi dei pagamenti effettuati a valere sul Conto di Pagamento sono addebitati sulle disponibilità esistenti sul Conto di Pagamento stesso. Su tali disponibilità saranno altresì addebitate le somme dovute dal Punto Operativo in relazione ad eventuali oneri di natura fiscale e ad eventuali spese o commissioni indicate nel Documento di Sintesi vigente.
- 7.4 Qualora l'importo relativo alla singola transazione, comprensivo delle singole commissioni e delle spese come sopra indicate, superi le disponibilità esistenti sul Conto di Pagamento, la Società sarà legittimata a non procedere con l'esecuzione della transazione stessa.
- 7.5 I crediti vantati dal Punto Operativo verso la Società in relazione alle disponibilità esistenti sul Conto di Pagamento, a seguito del caricamento iniziale o di ogni successiva ricarica, sono infruttiferi di interessi.
- 7.6 Le disponibilità esistenti sul Conto di Pagamento non costituiscono depositi del Punto Operativo e non sono coperti dal sistema di garanzia dei depositi di cui alla disciplina del TUB.
- 7.7 Il Conto di Pagamento può essere utilizzato fino a esaurimento delle somme disponibili su di esso al momento dell'utilizzo e con le modalità indicate nel presente Contratto di Convenzionamento, solo ed esclusivamente da parte del Punto Operativo. Salvo le responsabilità della Società come di seguito disciplinate, il Punto Operativo rimane a tutti gli effetti, anche di legge, responsabile dell'utilizzo del Conto di Pagamento secondo le norme di cui al presente Contratto di Convenzionamento, nei casi in cui il Conto di Pagamento sia utilizzato da terzi.

8 PAGAMENTI

- 8.1 Il Punto Operativo si impegna a corrispondere alla Società le spese effettivamente sostenute per il recupero dei fondi in caso di erronea indicazione dell'identificativo unico (IBAN, i.e. la combinazione di lettere o di numeri o simboli per identificare in modo certo il beneficiario di un'operazione di pagamento o il suo conto di pagamento, di seguito "Identificativo Unico"), per revocare un ordine di pagamento e/o un'operazione di pagamento e per la notifica del rifiuto giustificato di un ordine di pagamento ai sensi degli Articoli 18 e ss. Le spese sono adeguate e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti dalla Società.
- 8.2 Nel caso in cui il Punto Operativo non sia qualificabile come Microimpresa, la Società ha facoltà di addebitare, oltre alle spese indicate al punto che precede, ogni altra spesa sostenuta per l'adozione di misure correttive e preventive ai sensi del presente Contratto di Convenzionamento e delle disposizioni di cui al Titolo II del D.lgs. 11/2010.

9 RIMBORSO DEL SALDO RESIDUO

- 9.1 Il Punto Operativo potrà richiedere alla Società, in qualsiasi momento, durante la validità del presente Contratto di Convenzionamento, e, successivamente al venir meno del rapporto contrattuale tra la Società e il Punto Operativo, entro i termini previsti dalle vigenti disposizioni di legge, il rimborso totale o parziale delle somme ancora disponibili sul Conto di Pagamento alle condizioni di cui al Documento di Sintesi.
- 9.2 La richiesta sarà soddisfatta dalla Società entro 7 (sette) giorni lavorativi dalla ricezione della stessa, mediante bonifico sul conto corrente bancario indicato dal Punto Operativo o altra modalità concordata.
- 9.3 Il diritto al rimborso si estingue per prescrizione nei termini ordinari di cui all'articolo 2946 del codice civile.

10 OBBLIGHI A CARICO DELLA SOCIETÀ

- 10.1 La Società ha l'obbligo di:
- assicurare che i codici di accesso previsti per l'identificazione del Punto Operativo, o dell'eventuale delegato ad operare, che intenda usufruire dei Servizi On-line (di seguito i "Codici Internet") non siano accessibili a soggetti diversi dal Punto Operativo o dai suoi delegati, fatti salvi gli obblighi posti in capo a quest'ultimo ai sensi dell'Articolo 11;
 - assicurare che siano sempre disponibili adeguati strumenti affinché il Punto Operativo possa eseguire la comunicazione di smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o di uso non autorizzato dei Codici Internet;
 - astenersi dall'inviare strumenti di pagamento non specificamente richiesti.
- 10.2 I rischi derivanti dalla spedizione dei Codici Internet sono a carico della Società, salvo che il Punto Operativo abbia comunicato alla Società i propri recapiti di posta ordinaria e/o elettronica per l'invio dei predetti codici in maniera errata.
- 10.3 Su richiesta del Punto Operativo, e previa compilazione dell'apposito modulo di delega fornito dalla Società, quest'ultima può assegnare differenti Codici Internet al legale rappresentante/titolare/preponente, come individuato nella Proposta, e al delegato individuato dal Punto Operativo. L'accesso tramite i Codici Internet del delegato ai Servizi On-line è soggetto alle limitazioni eventualmente precisate nel Manuale Operativo.

11 OBBLIGHI A CARICO DEL PUNTO OPERATIVO

- 11.1 Il Punto Operativo si impegna, dal momento della ricezione dei Codici Internet, anche per conto del delegato ad operare sul Conto di Pagamento (diverso dal legale rappresentante/titolare/preponente), ove individuato:
- ad utilizzare i Codici Internet in conformità ai termini e alle condizioni esplicitati nel Contratto di Convenzionamento;
 - a custodire con ogni ragionevole cura i Codici Internet e prendere ogni ragionevole misura idonea a tenerli al sicuro; in particolare, il PIN Dispositivo, deve restare segreto; i Codici Internet non devono essere conservati insieme, né annotati in un unico documento;

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

- c) a comunicare senza indugio lo smarrimento, la sottrazione, la perdita di riservatezza o l'uso non autorizzato dei Codici Internet, secondo le modalità indicate nel successivo Articolo 12.

12 SMARRIMENTO, SOTTRAZIONE, PERDITA DI RISERVATEZZA O USO NON AUTORIZZATO – BLOCCO DEI CODICI INTERNET

Comunicazione di smarrimento, furto, perdita di riservatezza o uso non autorizzato

- 12.1 In caso di smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei Codici Internet, Il Punto Operativo è tenuto, immediatamente dopo esserne venuto a conoscenza, a darne comunicazione alla Società, nonché a chiedere il blocco dei medesimi codici, fornendo a tal fine le informazioni indispensabili per procedere al blocco. Inoltre, il Punto Operativo è tenuto a presentare denuncia alle competenti autorità (Polizia, Carabinieri).
- 12.2 Appena ricevuta la segnalazione, la Società provvede al blocco dei Codici Internet. Nei successivi due giorni lavorativi, il Punto Operativo dovrà confermare l'avvenuta segnalazione di blocco alla Società per email, fornendo copia della denuncia presentata alle competenti autorità.

Responsabilità del Punto Operativo Microimpresa per uso non autorizzato

- 12.3 Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Punto Operativo non sopporta e non è responsabile di alcuna perdita derivante dall'utilizzo del Conto di Pagamento, in caso di smarrimento, sottrazione o appropriazione indebita, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei Codici Internet:
- a) intervenuto dopo la comunicazione di smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato eseguita ai sensi dell'Articolo 12.1;
- b) se la Società non ha adempiuto agli obblighi di cui all'Articolo 10 e, in ogni caso, se la perdita dei Codici Internet è stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o succursali della Società;
- c) se lo smarrimento, sottrazione o appropriazione indebita, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei Codici Internet non potevano essere notati dal Punto Operativo prima dell'effettuazione di un pagamento.
- 12.4 Il Punto Operativo è responsabile di ogni conseguenza dannosa causata dallo smarrimento, dalla sottrazione, dalla perdita di riservatezza o dall'uso non autorizzato dei Codici Internet quando si scopre che egli abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza e la segretezza dei Codici Internet per le operazioni eseguite prima della comunicazione effettuata ai sensi dell'Articolo 12.1. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Punto Operativo non sopporta alcuna perdita derivante da operazioni di pagamento non autorizzate qualora la Società non esiga un'autenticazione forte dal Punto Operativo medesimo, fatti salvi i casi di frode.

Facoltà di sospensione e blocco

- 12.5 La Società può sospendere l'utilizzo dei servizi e/o dei Codici Internet in qualunque momento e senza necessità di preavviso, al ricorrere di un giustificato motivo connesso all'efficienza e/o alla sicurezza dell'utilizzo dei servizi e/o dei Codici Internet, ovvero al sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato degli stessi. In tali ipotesi, la Società è tenuta ad informare il Punto Operativo del blocco dei servizi e/o dei Codici Internet. Se possibile, questa informazione deve essere comunicata in anticipo rispetto al blocco dei servizi e/o dei Codici Internet o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o regolamento. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al blocco dei servizi e/o dei Codici Internet, la Società provvede alla loro riattivazione a titolo gratuito.
- 12.6 La Società si riserva il diritto di sostituire i Codici Internet per ragioni di efficienza e di sicurezza. La sostituzione dovuta a smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato avviene a condizione che il Punto Operativo abbia trasmesso la documentazione prevista e riportata sopra con facoltà della Società di addebitare i costi. A seguito di tali eventi, la Società provvede a rilasciare dei nuovi Codici Internet.

13 DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALL'UTILIZZO DEL CONTO DI PAGAMENTO

- 13.1 La Società, successivamente al compimento di ogni operazione di pagamento, fornisce al Punto Operativo le informazioni relative alle operazioni di pagamento effettuate con il Conto di Pagamento.
- 13.2 Le informazioni sono fornite mediante la messa a disposizione della lista movimenti tramite i Servizi On-line.
- 13.3 Il saldo disponibile potrà essere consultato dal Punto Operativo attraverso i Servizi On-line.
- 13.4 La Società fornisce al Punto Operativo, nei casi disciplinati dalle Disposizioni sulla Trasparenza, una comunicazione analitica con una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto oltre che un aggiornato quadro delle condizioni applicate, qualora vi siano variazioni economiche, secondo le modalità indicate nell'Articolo 37 e scelte dal Punto Operativo in sede di Proposta.

14 DEFINIZIONE DEI SERVIZI ON-LINE E AMBITO DI APPLICAZIONE

- 14.1 Per quanto non espressamente regolato negli Articoli che seguono, si applicano le norme di cui alle restanti parti del presente Contratto di Convenzionamento.
- 14.2 I Servizi On-line consentono al Punto Operativo di effettuare operazioni di interrogazione e di disposizione a valere sul Conto di Pagamento.
- 14.3 In ogni caso, i Servizi On-line consentono di usufruire degli ulteriori servizi, anche di natura informativa, che la Società metterà di volta in volta a disposizione del Punto Operativo (es. messaggistica email o servizio di notifica SMS).

15 DISPONIBILITÀ DEI SERVIZI ON-LINE E MODALITÀ DI UTILIZZO

Disponibilità dei servizi

- 15.1 I Servizi On-line sono disponibili, di norma, ogni giorno e senza limitazione di orari.

Obblighi del Punto Operativo ed esonero della Società da responsabilità

- 15.2 Il Punto Operativo dichiara di essere consapevole delle caratteristiche e dei rischi potenziali derivanti dall'utilizzo della propria casella di posta elettronica e della rete Internet per la comunicazione e la trasmissione dei dati (ivi incluso il rischio relativo al possibile accesso, da parte di terzi, ai dati relativi all'utilizzo del Conto di Pagamento e ai Codici Internet) e di essere in possesso di adeguate conoscenze ed esperienze per l'utilizzo in modalità telematica del Conto di Pagamento. Il Punto Operativo è, inoltre, consapevole, avendone compreso anche il contenuto, che la descrizione dei principali rischi informatici sono resi disponibili sul Foglio Informativo allegato al presente Contratto e in apposita sezione del sito internet della Società.

Registrazioni

- 15.3 Il Punto Operativo autorizza la Società a registrare, senza ulteriore preavviso, i dati relativi agli accessi e alle transazioni effettuate, accettando che tali registrazioni possano essere utilizzate dalla Società come prova dei collegamenti effettuati per l'utilizzo dei Servizi On-line e delle operazioni richieste (ivi incluse le operazioni di pagamento). In caso di controversia in ordine alle disposizioni o agli ordini impartiti (ivi inclusi gli ordini di pagamento) tramite i Servizi On-line, la Società è tenuta a produrre a prova dell'assenza della propria responsabilità le scritture contabili insieme alle citate registrazioni.

Codici Internet e modalità di utilizzo

- 15.4 Per poter accedere ai Servizi On-line ed utilizzare le relative funzionalità, il Punto Operativo dovrà essere identificato attraverso la verifica dei seguenti Codici Internet:
- *Codice di accesso ai Servizi On-line*: è un codice non modificabile dal Punto Operativo che identifica in modo univoco il Punto Operativo stesso, inviato dalla Società mediante posta elettronica all'indirizzo indicato dal Punto Operativo nella Proposta;
 - *Password di accesso ai Servizi On-line*: viene fornita via "Short Message Services" – SMS – al numero telefonico indicato dal Punto Operativo sulla Proposta. Deve essere modificata al primo accesso e periodicamente, come richiesto dal sistema stesso;
 - *PIN Dispositivo*: è necessario per confermare tutti gli ordini dispositivi impartiti dal Punto Operativo nell'ambito dei Servizi On-line. Al primo accesso corrisponde alla Password di accesso ai Servizi On-line. Potrà essere modificato in qualsiasi momento seguendo le istruzioni previste sul sito internet della Società.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - **F.** + 39 080 6985012 **info@sepafin.com - sepafin.com**

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

- *Procedura OTP*: viene utilizzata per confermare una operazione e consiste in un codice numerico di otto caratteri trasmesso dalla Società al numero telefonico indicato dal Punto Operativo nella Proposta.

- 15.5 La Società non consentirà l'accesso, né darà corso ad alcuna operazione disposta dal Punto Operativo, se non dopo aver verificato i Codici Internet, restando esonerata da qualsiasi ulteriore o diverso onere di accertamento in merito all'identità e/o alla legittimazione del soggetto che accede all'Area Riservata del sito internet ed impartisce disposizioni o ordini di pagamento utilizzando i Codici Internet.
- 15.6 La Società non darà corso ad alcuna operazione che sia richiesta mediante strumenti telematici differenti da quelli descritti nel presente Articolo (quali, ad esempio, messaggi di posta elettronica) e non dovrà fornire al Punto Operativo alcuna comunicazione o giustificazione a riguardo, restando pertanto esonerata da ogni responsabilità per danni e/o pregiudizi di qualsiasi sorta in cui il Punto Operativo dovesse incorrere per la mancata accettazione, da parte della Società, delle operazioni disposte con le modalità diverse da quelle descritte nel presente Articolo.
- 15.7 La Società non darà corso ad alcuna operazione che non rispetti quanto precisato nel Documento di Sintesi o che in ogni caso non sia conforme alle disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento.

16 OBBLIGHI DEL PUNTO OPERATIVO RELATIVI ALL'UTILIZZO DEI SERVIZI ON-LINE

- 16.1 Il Punto Operativo si obbliga ad utilizzare i Servizi On-line e i Codici Internet in conformità ai termini del presente Contratto di Convenzionamento, a custodire con cura e garantire la riservatezza dei Codici Internet, a non concedere in uso, né rivelare in alcun modo a terzi i propri Codici Internet.
- 16.2 Il Punto Operativo garantisce che i dati contenuti nelle disposizioni elettroniche impartite tramite i Servizi On-line sono completi ed esatti e si impegna ad operare, in ogni caso, nel rispetto dei termini e delle condizioni del presente Contratto di Convenzionamento.
- 16.3 Il Punto Operativo autorizza la Società ad addebitare e accreditare sul Conto di Pagamento gli importi relativi alle operazioni tramite Servizi On-line, nel rispetto delle condizioni economiche indicate nel Documento di Sintesi.

17 CAUSE DI INTERRUZIONE E SOSPENSIONE DEI SERVIZI – RESPONSABILITÀ DELLA SOCIETÀ'

- 17.1 Se i Servizi On-line sono utilizzati in modo non conforme alle previsioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento, la Società si riserva la facoltà di inibire ogni ulteriore accesso al Punto Operativo, senza alcun preavviso. La Società ha inoltre facoltà di sospendere in qualsiasi momento tutti o alcuni Servizi On-line, anche senza preavviso e con comunicazione successiva, al fine di garantire e tutelare la sicurezza e il corretto funzionamento dei Servizi On-line.
- 17.2 La Società è esonerata da qualsiasi responsabilità derivante da diffusione o utilizzo abusivi, dalla perdita o dall'alterazione dei predetti dati o informazioni che non sia imputabile alla medesima.
- 17.3 La Società potrà avvalersi di società terze per i servizi di assistenza tecnica e di manutenzione dei propri sistemi telematici, nonché di ogni altro servizio informatico che si renda necessario per garantire il corretto funzionamento dei Servizi On-line e l'integrità e riservatezza dei dati e delle informazioni trasmessi dal Punto Operativo utilizzando detti servizi. A tal fine, il Punto Operativo rilascia sin da subito il proprio consenso, anche ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016 (GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 come modificato dal D.Lgs. 101/2018, al trattamento dei dati personali da parte di dette società terze, nella misura in cui ciò sia necessario per l'esecuzione dei servizi in oggetto.

18 AUTORIZZAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO – IDENTIFICATIVO UNICO

Autorizzazione di operazioni di pagamento

- 18.1 Un'operazione di pagamento è considerata autorizzata se il Punto Operativo ha validamente manifestato il proprio consenso mediante la trasmissione di un ordine di pagamento, con le modalità previste per l'operazione di pagamento interessata. Il consenso a eseguire operazioni di pagamento può anche essere prestato tramite il beneficiario o il Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento. In mancanza di consenso, l'operazione non è autorizzata e non può essere eseguita.
- 18.2 In particolare, il Punto Operativo esprime il proprio consenso:
- per le operazioni di pagamento effettuate tramite i Servizi On-line, utilizzando i Codici Internet;
 - per le operazioni di pagamento disposte su iniziativa del beneficiario, mediante apposita delega rilasciata dal Punto Operativo stesso (i.e. SDD);
 - per le operazioni di pagamento disposte tramite Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento, avvalorando il campo presente in un'apposita sezione dell'Area Riservata.

Identificativo Unico

- 18.3 Ai fini della corretta esecuzione delle operazioni di pagamento, il Punto Operativo è tenuto a fornire alla Società - nel momento in cui trasmette l'ordine di pagamento - l'Identificativo Unico che permette di individuare il beneficiario dell'operazione di pagamento di cui richiede l'esecuzione, nella forma indicata nella seguente tabella:

Servizio - Identificativo Unico

Bonifico - IBAN

- 18.4 La Società deve eseguire l'operazione di pagamento in conformità all'Identificativo Unico indicato dal Punto Operativo. Se l'ordine di pagamento è eseguito conformemente all'Identificativo Unico indicato dal Punto Operativo, esso si ritiene eseguito correttamente per quanto concerne il beneficiario e/o il conto di pagamento individuato tramite l'Identificativo Unico.
- 18.5 Se l'Identificativo Unico fornito dal Punto Operativo alla Società è inesatto, la Società non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'operazione di pagamento - anche qualora il Punto Operativo abbia fornito informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo Unico. Tuttavia, in questa ipotesi, la Società si impegna a compiere sforzi ragionevoli, in base ai propri obblighi di diligenza professionale, per recuperare i fondi trasferiti in base all'Identificativo Unico inesatto fornito dal Punto Operativo e/o di fornire al Punto Operativo, grazie alla raccolta di informazioni presso il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario che è tenuto a collaborare, ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di una azione di tutela. La Società ha facoltà di addebitare al Punto Operativo le spese effettivamente sostenute per il recupero di tali fondi.

19 RICEZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO

- 19.1 Un ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Società quando è entrato nella disponibilità della Società. Prima di tale momento, il conto di pagamento del Punto Operativo non può essere addebitato.
- 19.2 Il Punto Operativo prende atto che la giornata operativa va dalle ore 10.00 a.m. del giorno ferial T alle ore 10.00 a.m. del giorno ferial T+1 (di seguito "**Giornata Operativa**"). Gli ordini di pagamento ricevuti dalla Società nella Giornata Operativa, in cui la Società può regolare l'operazione di pagamento interessata, sono tutti considerati come ricevuti nella medesima Giornata Operativa T.
- 19.3 Il Punto Operativo prende atto che, se l'ordine di pagamento è ricevuto dalla Società in un giorno o ora non ferial, l'ordine di pagamento si intende ricevuto dalla Società nella prima Giornata Operativa successiva al giorno in cui è effettivamente ricevuto.
- 19.4 Se il Punto Operativo e la Società concordano che un ordine di pagamento deve essere eseguito in un giorno determinato, all'esito di un periodo determinato, o in un determinato giorno in cui il Punto Operativo pagatore mette i fondi a disposizione della Società, l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Società il giorno convenuto.
- 19.5 Nel caso di operazioni di pagamento disposte su iniziativa del beneficiario, la data di ricezione dell'ordine di pagamento è quella convenuta tra il pagatore e il beneficiario quale data di scadenza del pagamento stesso.
- 19.6 Se il giorno convenuto per l'esecuzione di un ordine di pagamento ai sensi dei precedenti Articoli non coincide con una Giornata Operativa, l'ordine di pagamento si considera ricevuto nella Giornata Operativa immediatamente successiva al giorno convenuto.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.Lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

20 TERMINI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

- 20.1 Il Punto Operativo ha diritto a che l'importo di un'operazione di pagamento da lui disposta in qualità di pagatore sia accreditato sul conto di pagamento del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario al più tardi entro la chiusura della Giornata Operativa (i.e. il momento di una Giornata Operativa nel quale è interrotta l'ordinaria attività della Società) successiva a quella in cui la Società ha ricevuto l'ordine di pagamento in conformità a quanto precisato nel Contratto di Convenzionamento.
- 20.2 L'importo di un'operazione di pagamento accreditato sul Conto di Pagamento del Punto Operativo beneficiario non può avere data valuta successiva alla Giornata Operativa in cui i fondi sono accreditati sul conto della Società.
- 20.3 Il Punto Operativo ha diritto a che l'ordine di pagamento relativo a un'operazione di pagamento da lui disposta in qualità di beneficiario sia trasmesso dalla Società al prestatore di servizi di pagamento del pagatore entro la Giornata Operativa in cui la Società ha ricevuto l'ordine di pagamento. Nel caso di addebiti diretti, la Società deve trasmettere l'ordine di pagamento in tempo utile per effettuare l'operazione di Pagamento entro la data di scadenza convenuta tra il Punto Operativo, il beneficiario e il pagatore.

21 REVOCA DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO

- 21.1 Il Punto Operativo ha il diritto di revocare il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento in qualsiasi momento prima che il relativo ordine di pagamento sia divenuto irrevocabile. Un ordine di pagamento diviene irrevocabile quando è ricevuto dalla Società ai sensi dell'Articolo 19.
- 21.2 Se il Punto Operativo e la Società hanno concordato che l'ordine di pagamento sia eseguito in un giorno determinato, all'esito di un periodo determinato o il giorno in cui il Punto Operativo pagatore abbia messo i fondi a disposizione della Società: il Punto Operativo non può più revocare tale ordine di pagamento dopo l'orario limite della Giornata Operativa precedente il giorno concordato.
- 21.3 Se l'operazione di pagamento è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il Punto Operativo pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento. In caso di addebito diretto, il Punto Operativo può revocare l'ordine entro la fine della Giornata Operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi. Se l'operazione di pagamento è disposta tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, il Punto Operativo, non può revocare l'ordine di pagamento dopo aver comunicato al Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento il proprio consenso ad eseguire l'operazione.
- 21.4 La revoca del consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento deve essere effettuata con le stesse modalità con cui il consenso è stato prestato.
- 21.5 Scaduto il termine entro il quale il Punto Operativo può revocare un ordine di pagamento ai sensi delle precedenti disposizioni di questo Articolo, l'ordine di pagamento può essere revocato solo con il consenso della Società. In caso di operazione di pagamento disposta su iniziativa del beneficiario è necessario ottenere anche il consenso dell'altro soggetto interessato. Nel caso di revoca tardiva, la Società può addebitare al Punto Operativo le spese effettivamente sostenute per revocare l'ordine di pagamento e/o l'operazione di pagamento.

22 RIFIUTO DELLA SOCIETA' DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO

- 22.1 La Società può rifiutare di eseguire un ordine di pagamento autorizzato se:
- l'ordine di pagamento non ha i requisiti previsti dal presente Contratto di Convenzionamento, incluso il caso in cui le disponibilità del Conto di Pagamento non siano sufficienti per eseguire l'ordine di pagamento;
 - l'esecuzione è contraria a norme nazionali o comunitarie o a provvedimenti della pubblica autorità;
 - il rifiuto è consentito da norme di legge o regolamentari;
 - non si può procedere all'esecuzione dell'ordine di Pagamento per impossibilità dovuta ad errore materiale del Punto Operativo.
- 22.2 Se tutte le condizioni previste dal precedente Articolo 22.1 e dal Contratto di Convenzionamento sono soddisfatte, la Società non può rifiutarsi di eseguire un ordine di pagamento autorizzato, indipendentemente dal fatto che tale ordine sia disposto dal Punto operativo, anche tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, o dal beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, salvo che ciò risulti contrario a norme nazionali o dell'Unione.
- 22.3 In caso di rifiuto di un ordine di pagamento, la Società comunica al Punto Operativo con la massima sollecitudine e, al più tardi, entro i Termini Massimi di Esecuzione dell'Operazione di Pagamento interessata previsti dall'Articolo 20, le seguenti informazioni:
- l'avvenuto rifiuto di eseguire un ordine di pagamento;
 - le motivazioni del rifiuto, a meno che non sussistono ragioni che impongono alla Società di non portare tali motivazioni a conoscenza del Punto Operativo;
 - se il rifiuto è imputabile a un errore materiale del pagatore, la procedura per correggere, ove possibile, gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'ordine di pagamento.
- 22.4 La Società non deve comunicare il rifiuto se tale comunicazione è contraria a norme nazionali o dell'Unione o è dovuta all'indisponibilità di fondi sufficienti sul Conto di Pagamento.
- 22.5 La Società può addebitare al Punto Operativo le spese effettivamente sostenute per notificare il rifiuto giustificato di un ordine di pagamento.
- 22.6 Se la Società ha legittimamente rifiutato di eseguire un ordine di pagamento, non si applicano le disposizioni di cui agli Articoli 20 e ss.

23 COMUNICAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE O ESEGUITE IN MODO INESATTO

- 23.1 Il Punto Operativo ha diritto a che un'operazione di pagamento sia rettificata, se comunica alla Società che l'operazione di pagamento è stata eseguita non correttamente o che l'operazione di pagamento non è stata autorizzata non appena venute a conoscenza e, in ogni caso, entro il termine perentorio di 13 (tredici) mesi decorrenti dalla data di addebito o accredito dell'importo dell'operazione contestata sul Conto di Pagamento, richiedendo la rettifica dell'operazione. Tale termine non si applica nel caso in cui la Società non abbia fornito o messo a disposizione del Punto Operativo le informazioni relative all'operazione di pagamento contestata.
- 23.2 Un'operazione di pagamento si intende non eseguita correttamente quando l'esecuzione non è conforme all'ordine di pagamento o alle istruzioni impartite dal Punto Operativo alla Società.
- 23.3 Il Punto Operativo deve effettuare la comunicazione prevista dall'Articolo precedente con le modalità previste dall'Articolo 37 del presente Contratto di Convenzionamento.
- 23.4 Il Punto Operativo può contattare il Servizio Clienti per ottenere le informazioni e il supporto necessario per procedere con l'inoltro della richiesta di rettifica alla Società.

24 RESPONSABILITÀ E RIMBORSO PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE, O AUTORIZZATE MA NON CORRETTAMENTE ESEGUITE O NON ESEGUITE – RIMBORSO PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO AUTORIZZATE DISPOSTE DAL BENEFICIARIO**Responsabilità della Società e diritto di rimborso per operazioni di pagamento non autorizzate**

- 24.1 Fatte salve le ipotesi previste dall'Articolo 12.1, il Punto Operativo ha diritto a che la Società, immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della Giornata Operativa successiva alla ricezione della segnalazione da parte del Punto Operativo, rimborsi l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata eseguita dal Punto Operativo o mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, riportando la disponibilità del Conto di Pagamento nello stato in cui si sarebbe trovata se l'operazione di pagamento non fosse stata eseguita, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.
- 24.2 Il Punto Operativo ha diritto al rimborso di un'operazione di pagamento non autorizzata solo se effettua la comunicazione di cui all'Articolo 23 con le modalità e nei termini ivi previsti.
- 24.3 La Società, se ha il motivato sospetto che il Punto Operativo abbia agito fraudolentemente, può sospendere le operazioni di rimborso dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.l.gs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

24.4 Il Punto Operativo prende atto che la Società, anche se ha effettuato il rimborso previsto dal precedente punto, può provare - in un momento successivo - che l'operazione di pagamento contestata era stata debitamente autorizzata dal Punto Operativo. In tal caso il Punto Operativo ha l'obbligo di restituire senza indugio alla Società qualsiasi importo rimborsato dalla Società in relazione all'operazione di pagamento contestata.

Responsabilità della Società nei confronti del Punto Operativo per operazioni di pagamento autorizzate ma non correttamente eseguite o non eseguite

24.5 La Società è responsabile nei confronti del Punto Operativo della corretta esecuzione di un ordine di pagamento ricevuto, fatta eccezione per le ipotesi in cui:

- a) Il Punto Operativo non ha effettuato la comunicazione prevista dall'Articolo 23 nei termini ivi previsti;
- b) l'Identificativo Unico fornito dal Punto Operativo è inesatto;
- c) nel caso di operazioni di pagamento disposte dal Punto Operativo, la Società prova (i) se il Punto Operativo è il pagatore, che il prestatore di servizi di prestatore di servizi di pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione di pagamento nei Termini Massimi di Esecuzione previsti dall'Articolo 20, ovvero (ii) se il Punto Operativo è il beneficiario, di aver correttamente trasmesso l'ordine di pagamento al prestatore di servizi di pagamento del pagatore nei Termini Massimi di Esecuzione previsti dall'Articolo 20;
- d) nel caso di operazione di pagamento disposta da un soggetto diverso dal Punto Operativo, la Società prova di non aver ricevuto dal prestatore di servizi di pagamento di tale soggetto - nei termini massimi di esecuzione concordati tra quest'ultimo e il proprio prestatore di servizi di pagamento e, in ogni caso, nei termini massimi applicabili alla relativa operazione di pagamento - l'importo dell'operazione di pagamento (se il Punto Operativo è il beneficiario) ovvero l'ordine di pagamento (se il Punto Operativo è il pagatore).

Diritto di rimborso del Punto Operativo per operazioni di pagamento autorizzate ma non correttamente eseguite o non eseguite

24.6 Se sussiste la responsabilità della Società, nel caso in cui l'operazione di pagamento sia stata effettuata dal Punto Operativo in qualità di pagatore ovvero sia stata disposta dal Punto Operativo mediante Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, questi ha diritto a che la Società rimborsi, senza indugio, l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto riportando la disponibilità del Conto di Pagamento nello stato in cui si sarebbe trovata se l'operazione di pagamento contestata non fosse stata eseguita, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

24.7 Se sussiste la responsabilità della Società e l'operazione di pagamento è stata effettuata a favore del Punto Operativo in qualità di beneficiario:

- a) nel caso di operazione di pagamento disposta dal terzo pagatore, la Società mette a disposizione e accredita l'importo dell'operazione di pagamento sul Conto di Pagamento del Punto Operativo senza indugio, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo;
- b) nel caso di operazione di pagamento disposta dal Punto Operativo, la Società trasmette senza indugio l'ordine di pagamento al prestatore di servizi di pagamento del pagatore e assicura che l'importo di tale operazione sia a disposizione del Punto Operativo, in qualità di beneficiario, non appena è accreditato sul Conto di Pagamento.

24.8 Nel caso in cui il Punto Operativo contesti alla Società la mancata o inesatta esecuzione di un'operazione di pagamento, la Società ha l'onere di provare che l'operazione di pagamento contestata è stata eseguita correttamente.

24.9 Il Punto Operativo può richiedere alla Società di adoperarsi senza indugio per rintracciare l'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e di essere informato dei risultati delle ricerche effettuate dalla Società.

24.10 In caso di responsabilità della Società per inesatta o mancata esecuzione di un'operazione di pagamento, il Punto Operativo ha diritto di ricevere il rimborso di tutte le spese direttamente connesse all'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto.

25 PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI DALLA BANCA

Conferma della disponibilità dei fondi

25.1 La Società può rispondere alla richiesta di conferma della disponibilità di fondi per l'esecuzione di un'operazione di pagamento basata su carta, avanzata da un prestatore di servizi di pagamento emittente strumenti di pagamento basati su carta, solo se il Punto Operativo ha fornito alla Società il suo consenso esplicito anteriormente alla prima richiesta di conferma di disponibilità dei fondi.

25.2 La conferma consta di una semplice risposta affermativa o negativa di un estratto del saldo del conto, non è memorizzata o utilizzata per finalità diverse e non consente alla Società il blocco dei fondi disponibili

Prestatori di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento (c.d. PISP)

25.3 Il Punto Operativo ha il diritto di avvalersi di Prestatori di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento (c.d. PISP) per ottenere servizi di pagamento e la Società esegue le relative operazioni solo se il Punto Operativo ha prestato il suo consenso esplicito, anche per il tramite del PISP medesimo.

25.4 In caso di operazioni di pagamento singole disposte tramite PISP, il Punto Operativo pagatore ha diritto di ricevere da quest'ultimo in modo chiaro ed esauriente, e prima che l'ordine di pagamento sia disposto, le seguenti informazioni:

- a) il nome del prestatore di servizi di pagamento;
- b) l'indirizzo della sua sede centrale e, se del caso, l'indirizzo dell'agente o della succursale stabiliti nello Stato membro in cui viene prestato il servizio di pagamento;
- c) ogni recapito, compreso l'indirizzo di posta elettronica, utile per comunicare con il prestatore di servizi di pagamento;
- d) i recapiti dell'autorità competente.

25.5 Il Punto Operativo ha inoltre diritto di ricevere dal PISP, immediatamente dopo aver disposto l'ordine di pagamento, le seguenti informazioni:

- a) la conferma del buon esito dell'operazione indirizzata alla Società;
- b) il riferimento che consente al Punto Operativo di individuare l'operazione di pagamento nonché tutte le informazioni ad esso relative;
- c) l'importo dell'operazione di pagamento;
- d) le spese dovute al PISP per l'operazione, se dovute.

25.6 In caso di disposizione di un ordine di pagamento tramite PISP, la Società riceve da quest'ultimo unicamente il riferimento dell'operazione di pagamento.

25.7 Il Punto Operativo non può revocare un ordine di pagamento disposto tramite PISP senza la sua preventiva autorizzazione.

25.8 Se l'operazione di pagamento non autorizzata, è stata disposta tramite PISP, la Società rimborsa immediatamente, ed in ogni caso entro la fine della giornata operativa successiva, l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata e, se del caso, riporta il Conto di Pagamento nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, ai sensi del precedente Articolo 24.1. La Società non provvede al rimborso qualora abbia ragionevoli motivi per sospettare una frode e comunichi tali motivi per iscritto alla Banca d'Italia. Spetta al PISP l'onere di dimostrare che l'ordine di pagamento è stato ricevuto dalla Società e che, nell'ambito delle sue competenze, l'operazione di pagamento è stata correttamente autenticata, registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti del servizio fornito. Se il PISP è responsabile per l'operazione di pagamento non autorizzata, risarcisce immediatamente la Società su richiesta di quest'ultima, per le perdite subite e gli importi erogati al Punto Operativo pagatore a titolo di rimborso.

25.9 Per le operazioni di pagamento non eseguite od eseguite non correttamente disposte tramite PISP, la Società, nei limiti di responsabilità previsti dall'Articolo 25.8, rimborsa al Punto Operativo l'importo dell'operazione di pagamento disposta tramite PISP, riportando il Conto di pagamento nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento contestata non fosse stata eseguita. Spetta al PISP l'onere di dimostrare che l'ordine di pagamento è stato ricevuto dalla Società e che, nell'ambito delle sue competenze, l'operazione di pagamento è stata correttamente autenticata, registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti del servizio fornito. Se il PISP è responsabile per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione, risarcisce immediatamente la Società su richiesta di quest'ultima, per le perdite subite e gli importi erogati al Punto Operativo pagatore a titolo di rimborso.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

Prestatori di Servizi di Informazione sui Conti (c.d. AISP)

25.10 Il Punto Operativo ha diritto di avvalersi di prestatori di servizi di informazioni sui conti (c.d. AISP). La Società è tenuta a fornire le informazioni richieste a condizione che il Punto Operativo abbia preventivamente fornito il suo consenso esplicito a consentire l'accesso agli AISP.

Blocco all'operatività dei prestatori dei servizi di pagamento diversi dalla Società

25.11 La Società può operare il blocco dell'accesso ad un prestatore dei servizi di pagamento diverso dalla Società qualora abbia il sospetto giustificato di frode o di mancanza di autorizzazione. A meno di giustificato motivo, la Società informa il Punto Operativo pagatore del rifiuto di accesso al conto di pagamento e dei relativi motivi, ove possibile, prima del rifiuto medesimo o al più tardi immediatamente dopo. Ricorrendo tale ipotesi, la Società deve riferire dell'incidente alle autorità competenti. Resta inteso che cessati i motivi che hanno determinato il rifiuto all'accesso, il blocco sarà immediatamente eliminato.

SEZIONE III - ESTERNALIZZAZIONE DELL'ATTIVITA' DI INCASSO FONDI**26 MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO DI PAGAMENTO DI BOLLETTINI**

- 26.1 Il cliente che si rechi presso il Punto Operativo al fine di consegnare fondi destinati ad una operazione di pagamento consegnerà allo stesso il modulo di pagamento o il documento giustificativo.
- 26.2 In modo da consentirne la gestione in via automatizzata dal sistema informativo messo a disposizione dalla Società, il Punto Operativo incassa i fondi della clientela sulla base di un documento giustificativo premarcato (ad es. il bollettino dovrebbe riportare i dati necessari al pagamento impressi a stampa) oppure da un documento giustificativo compilato dal cliente, in conformità con le indicazioni fornite dal beneficiario (cd. ente fatturatore). Il Punto Operativo non riceve fondi dalla cliente sulla base di documenti giustificativi in "bianco", compilati solo a cura del cliente.
- 26.3 Il Punto Operativo, una volta effettuati tutti i controlli del caso, procederà alla registrazione dei dati, comprensivi dell'importo, e su indicazione del cliente, effettuerà l'incasso dei fondi, ricevendo l'importo in contanti, entro il limite d'importo previsto dalla normativa anticircolaggio ed eventualmente dal documento informativo che regola l'esecuzione di ordini di pagamento per conto del cliente, o tramite carta di debito/credito abilitata utilizzando il Terminale POS, emettendo in entrambi i casi l'apposita ricevuta di pagamento.
- 26.4 Il Punto Operativo si impegna a svolgere la propria attività presso i locali commerciali espressamente comunicati alla Società accedendo all'Area Riservata (di seguito definita), nel rispetto del presente Contratto di Convenzionamento e del Manuale Operativo.
- 26.5 La Società stabilisce e comunica al Punto Operativo, ai sensi dell'Articolo 37, e nel Manuale Operativo un limite operativo oltre il quale gli ordini di pagamento presentati dai clienti si considerano ricevuti la giornata lavorativa successiva.
- 26.6 Il Punto Operativo autorizza la Società ad utilizzare, al fine del pagamento, il plafond costituito presso il Conto di Pagamento, restando inteso che il Servizio non potrà essere svolto per importi complessivi eccedenti il plafond sopra menzionato.
- 26.7 La Società non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'operazione di pagamento qualora il Punto Operativo abbia erroneamente alimentato il sistema informativo rispetto al modulo di pagamento o documento giustificativo presentato dal cliente. Tuttavia, in questa ipotesi, la Società si impegna a compiere sforzi ragionevoli, in base ai propri obblighi di diligenza professionale, per recuperare i fondi trasferiti in base all'operazione inesatta. La Società ha facoltà di addebitare al Punto Operativo le spese effettivamente sostenute per il recupero di tali fondi.
- 26.8 Con la sottoscrizione del presente Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo si obbliga a presentare alla Società una dichiarazione sostitutiva certificante la presenza in capo a sé dei requisiti di onorabilità previsti dall'art. 15 del D.Lgs. 141/2010. Si rinvia al Manuale Operativo per ogni dettaglio.

27 OBBLIGHI DEL PUNTO OPERATIVO

- 27.1 Il Punto Operativo si obbliga a frequentare, prima dell'inizio dell'operatività contrattualmente prevista, una apposita attività di formazione prestata dalla Società; lo svolgimento di tale attività è condizione sospensiva dell'efficacia del presente Contratto di Convenzionamento.
- 27.2 Il Punto Operativo, si limiterà ad incassare i fondi che dovessero pervenirgli dalla clientela e si impegna a rilasciare l'apposita ricevuta di pagamento al cliente medesimo. La ricevuta di pagamento è conservata dal Punto Operativo e viene messa a disposizione della Società, ove richiesto.
- 27.3 Il Punto Operativo metterà a disposizione della clientela le informazioni e la documentazione necessarie per lo svolgimento dell'attività contrattualmente prevista, tra cui la ricevuta e i cartelli/vetrofanie recanti le principali informazioni riguardanti il Servizio, da esporre nei luoghi in cui si svolge l'attività stessa (di seguito il "Cartello").
- 27.4 Il Punto Operativo non avrà alcun potere dispositivo né potrà promuovere o collocare contratti relativi alla prestazione dei servizi di pagamento della Società. Il sistema informativo di cui è dotato il Punto Operativo per la prestazione del Servizio non consente in alcun modo di effettuare interventi manuali in grado di alterare le attività gestite in modo automatico.
- 27.5 Il Punto Operativo che incassa i fondi della clientela in contanti provvede al versamento degli stessi sul Conto di Pagamento - al fine di alimentare il plafond preconstituito per l'attività di cui alla presente Sezione - per il tramite dei soggetti che saranno indicati dalla Società e ai costi precisati nel Documento di Sintesi.
- 27.6 Il Punto Operativo dovrà attenersi rigorosamente alle istruzioni, procedure o linee guida che di volta in volta dovessero essere emanate dalla Società e che saranno precisate nel Manuale Operativo, fornendo alla clientela le informazioni in modo chiaro, corretto ed esauriente.
- 27.7 Il Punto Operativo non dovrà ingenerare nella clientela il falso affidamento che egli sia un dipendente o un agente della Società né che sia un soggetto da questa autorizzato all'offerta di tutti i servizi di pagamento della Società medesima.
- 27.8 Il Punto Operativo non dovrà applicare commissioni o altre voci di costo ad eccezione di quanto verrà stabilito dalla Società nel Documento di Sintesi, per la prestazione del Servizio di incasso di fondi.
- 27.9 Con riferimento al presente Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo non potrà in alcun modo far sorgere con la clientela rapporti di debito/credito in capo a sé o alla Società. È altresì vietata al Punto Operativo qualsiasi forma di attività finalizzata alla raccolta di denaro presso il pubblico.
- 27.10 Nell'esercizio del Servizio, descritto dalla presente Sezione, il Punto Operativo è consapevole che tale attività non dà né darà luogo ad alcun rapporto di lavoro subordinato, né di rappresentanza, concessione di vendita, società od altro rapporto ad essi assimilabile tra il Punto Operativo e la Società.
- 27.11 Il Punto Operativo si impegna a conservare ordinatamente le ricevute ed ogni altra documentazione relativa alle operazioni di incasso di fondi e a mettere le stesse prontamente a disposizione della Società sulla base di semplice richiesta di quest'ultima nei termini che saranno precisati nel Manuale Operativo. Il mancato rispetto, da parte del Punto Operativo, di quanto previsto al periodo precedente potrà comportare, a insindacabile giudizio della Società, giusto motivo di sospensione del pagamento dei compensi, oltre che la facoltà della Società di risolvere il Contratto di Convenzionamento.

SEZIONE IV- FORNITURA DI TERMINALE POS E DI SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI DI PAGAMENTO**28 CONTENUTO DEL SERVIZIO DI GESTIONE TERMINALE POS**

- 28.1 La Società, anche per il tramite di accordi con fornitori terzi, fornisce al Punto Operativo la possibilità di installare presso la sede commerciale del medesimo il Terminale POS e i servizi di elaborazione dati nell'ambito delle transazioni di pagamento con carte di pagamento italiane ed internazionali per la gestione dei processi di:
- accettazione delle carte di pagamento;
 - gestione Terminali POS;
 - prevenzione frodi.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.va 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.Lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

- 28.2 La Società consente al Punto Operativo di acquistare i Terminali POS, ovvero noleggiarli per un periodo minimo ed alle condizioni economiche dettagliate nel "Documento di Sintesi".
- 28.3 Con il presente Servizio, ove richiesto in sede di Proposta, il Punto Operativo può procedere con l'attività di incasso fondi (di cui alla Sezione III) e con l'accettare altri mezzi di pagamento nell'ambito dell'esercizio della sua attività imprenditoriale caratteristica, i.e. l'utilizzo delle carte di pagamento da parte del cliente finale, con spese di commissione fisse.

29 OBBLIGHI DEL PUNTO OPERATIVO SE ABILITATO ALL'ATTIVITÀ DI INCASSO FONDI E NELL'AMBITO DELLA PRESTAZIONE DI TALE ATTIVITÀ (SEZIONE III)

Obbligo di conservazione

- 29.1 Il Punto Operativo si impegna a conservare in un luogo sicuro le ricevute dei pagamenti effettuati con carta di pagamento comprensive dei dati della transazione di pagamento (di seguito "Ricevute"). Ogni Ricevuta dovrà riportare la firma originale del titolare della carta. Il Punto Operativo dovrà conservare le Ricevute per il periodo prescritto dalla legge. Tale previsione non si applica alle transazioni effettuate attraverso la digitazione del codice PIN della carta di pagamento utilizzata e senza l'apposizione della firma da parte del titolare della carta.

Obbligo di inoltro ed assistenza

- 29.2 Su richiesta della Società, le Ricevute dovranno essere inviate a quest'ultima nelle seguenti modalità: (i) in copia, in formato digitale (tramite e-mail) entro 2 (due) giorni dalla richiesta; (ii) in originale, tramite raccomandata A./R., se richiesta, inviata entro lo stesso termine ai sensi dell'Articolo 37. Il Punto Operativo, in caso di inadempimento rispetto a quanto previsto dal precedente Articolo, si impegna a manlevare e tenere indenne la Società rispetto a qualsiasi sanzione, onere, costo, penale o spesa di qualsivoglia natura in cui la stessa Società dovesse incorrere a causa di detto inadempimento.

Obbligo di invio documentazione nel caso di cessazione del rapporto contrattuale

- 29.3 In qualsiasi caso in cui il rapporto tra la Società e il Punto Operativo dovesse cessare, tutte le Ricevute ancora in possesso di quest'ultimo, dovranno essere recapitate, in originale, alla Società secondo le modalità precisate all'Articolo che precede nel termine imperativo di 5 (cinque) giorni lavorativi dall'avvenuta cessazione del rapporto contrattuale. Il Punto Operativo, in caso di inadempimento rispetto a quanto previsto dagli Articoli 29.1 e 29.2, si impegna a manlevare e tenere indenne la Società rispetto a qualsiasi sanzione, onere, costo, penale o spesa di qualsivoglia natura in cui la stessa dovesse incorrere a causa di detto inadempimento.

30 SOSPENSIONE E INTERRUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DEL SERVIZIO DEL TERMINALE POS

- 30.1 La Società, a proprio insindacabile giudizio, sospenderà immediatamente, senza preavviso, il Servizio e/o disabiliterà il Terminale POS, qualora ricorrano gravi ragioni tecniche o motivi di sicurezza o vi sia il sospetto che il Punto Operativo preli i Servizi in modo irregolare o fraudolento, dandone comunicazione al Punto Operativo con qualsiasi mezzo, anche verbale, da confermarsi in seguito mediante lettera semplice o e-mail agli indirizzi indicati nella Proposta.
- 30.2 In particolare, la Società avrà facoltà di sospendere immediatamente, senza preavviso, il Servizio e/o di disabilitare il Terminale POS, al verificarsi anche di una sola delle seguenti circostanze:
- insufficienza del saldo del Conto di Pagamento;
 - sospetto di attività illecita o fraudolenta;
 - gravi ragioni tecniche, motivi di sicurezza o di gestione del rischio comunicate dai fornitori terzi di cui la Società si avvale per la prestazione del Servizio di cui alla presente Sezione;
 - livelli anomali nell'utilizzo dei Servizi da parte del Punto Operativo;
 - utilizzo dei Servizi con modalità operative non conformi alle disposizioni del presente Contratto di Convenzionamento e/o alle istruzioni impartite dalla Società o contenute nel Manuale Operativo.
- 30.3 Fermo restando quanto previsto agli Articoli che precedono, il Punto Operativo prende atto e accetta che la Società non sarà in alcun modo e in nessun caso responsabile delle interruzioni, anche solo momentanee, del Servizio, dovute a cause a essa non imputabili o a caso fortuito o forza maggiore, tra le quali si indicano, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:
- eventuali difficoltà e/o impossibilità delle comunicazioni;
 - interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica;
 - ritardi, cadute di linea del sistema di interconnessione o altri inconvenienti dovuti a interruzioni, guasti, malfunzionamenti degli impianti telefonici o elettronici o dei programmi hardware e software utilizzati dal Terminale POS;
 - scioperi del proprio personale o di altri soggetti incaricati dalla Società;
 - fatti dei fornitori terzi;
 - in generale, ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza.
- 30.4 Il Punto Operativo rinuncia sin da ora ad avanzare qualsivoglia pretesa o sollevare qualsiasi eccezione nei confronti della Società con riferimento ad ogni ipotesi di interruzione disciplinata dall'Articolo 30.3 che precede.
- 30.5 Nelle ipotesi di interruzione considerate dall'Articolo 30.3, la Società si impegna a compiere tutto quanto sia ragionevolmente in proprio potere al fine di intervenire nel più breve tempo possibile per ripristinare i Servizi. La Società non è responsabile, se non in caso di dolo o colpa grave e per fatti a essa imputabili, del mancato ripristino delle predette attività e servizi.
- 30.6 Il Punto Operativo si obbliga a comunicare senza indugio alla Società eventuali interruzioni, malfunzionamenti e/o anomalie nei Servizi e nella ricezione tramite il Terminale POS, esonerando sin da ora la Società dalla responsabilità per qualsiasi conseguenza dannosa derivante dalla mancata segnalazione di tali interruzioni, malfunzionamenti e/o anomalie.

31 DOTAZIONE TECNOLOGICA DEL PUNTO OPERATIVO E MANUTENZIONE

- 31.1 Il Punto Operativo si obbliga a mantenere la disponibilità del Terminale POS, nonché del relativo collegamento telematico al back-office della Società, per tutta la durata del Contratto di Convenzionamento, fermo restando che i costi connessi a tale collegamento telematico e all'utilizzo delle linee telefoniche saranno a carico del Punto Operativo.
- 31.2 La Società metterà a disposizione del Punto Operativo, che riscontrasse difficoltà operative relative al funzionamento del POS o dipendenti dai programmi software installati sul Terminale POS ai fini dell'esecuzione del presente Contratto di Convenzionamento, un servizio di assistenza telefonica.
- 31.3 Attraverso il servizio di assistenza, attivabile a richiesta di ciascun Punto Operativo, la Società provvederà a:
- fornire al Punto Operativo l'assistenza da quest'ultimo richiesta per l'individuazione da remoto delle difficoltà operative riscontrate;
 - analizzare da remoto i problemi che possono aver determinato le citate difficoltà operative, verificando se detti problemi interessino o meno il funzionamento del Terminale POS, ovvero il collegamento del Terminale POS con i sistemi informatici della Società;
 - trasmettere apposita richiesta di intervento a soggetti terzi affinché questi apportino, da remoto e/o presso i locali del Punto Operativo, gli eventuali e possibili interventi di ripristino. Resta inteso che i costi e le spese sostenute per l'intervento di tali soggetti terzi saranno interamente a carico del Punto Operativo.
- 31.4 La Società presta il servizio di assistenza anche per il tramite di soggetti terzi. Gli interventi di manutenzione possono essere effettuati anche da società terze in accordo con la Società in tele-diagnosi e, se necessario, con intervento presso la sede commerciale del Punto Operativo eventualmente per la sostituzione del Terminale POS.
- 31.5 Le modalità, i tempi, i riferimenti degli interventi sono meglio dettagliati nel Manuale Operativo a disposizione del Punto Operativo.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

SEZIONE V - DISPOSIZIONI RELATIVE AI DIRITTI E AGLI OBBLIGHI GENERALI DELLE PARTI**32 DICHIARAZIONI, GARANZIE E OBBLIGHI GENERALI DEL PUNTO OPERATIVO**Dichiarazioni e garanzie del Punto Operativo

32.1 Il Punto Operativo dichiara e garantisce alla Società di possedere:

- a) tutte le autorizzazioni, concessioni, e/o licenze necessarie per l'esercizio della propria attività commerciale;
- b) i requisiti di affidabilità, organizzazione, competenza e capacità necessari per eseguire in maniera professionale e affidabile i Servizi;
- c) una struttura imprenditoriale idonea a svolgere i Servizi richiesti.

Obblighi generali del Punto Operativo

32.2 Il Punto Operativo si impegna a utilizzare i Servizi richiesti:

- a) in maniera efficace, adoperando la diligenza e la competenza professionale richieste;
- b) avvalendosi di personale qualificato e di tutti i mezzi, gli strumenti e le attrezzature necessari.

32.3 Il Punto Operativo si obbliga inoltre a:

- a) non modificare i prezzi applicati dalla Società ai clienti, né apportare o promettere di apportare ai clienti sconti, ribassi, aumenti, prestazioni accessorie, salvo autorizzazione scritta della Società, né richiedere ai clienti alcun corrispettivo per i Servizi, ferme restando le commissioni indicate nel Documento di Sintesi;
 - b) operare in conformità, oltre che alle disposizioni del presente Contratto di Convenzionamento, alle istruzioni impartite dalla Società, conformandosi alle previsioni del Manuale Operativo, di tutta l'ulteriore manualistica fornita dalla Società, nonché di tutte le comunicazioni, con specifico riguardo alle note tecniche, che vengano inviate dalla Società, senza discostarsene per nessuna ragione, se non previa autorizzazione scritta;
 - c) non offrire ai clienti nessun Servizio che siano diversi dal novero di quelli rientranti nell'ambito del presente Contratto di Convenzionamento per i quali il Punto Operativo è stato abilitato;
 - d) esporre all'interno dei locali, in modo tale da darne la massima evidenza, il materiale illustrativo e promozionale (il Cartello) reso disponibile dalla Società attinente ai Servizi per le quali è stato abilitato, nonché esporre e distribuire i documenti informativi richiesti dalle Disposizioni sulla Trasparenza, in conformità alle indicazioni fornite dalla Società;
 - e) non consentire a terzi non autorizzati di accedere a qualsiasi titolo al Terminale POS;
 - f) prestare la necessaria assistenza ai clienti;
 - g) partecipare alle attività di formazione organizzate dalla Società;
 - h) fornire senza indugio alla Società tutte le informazioni e/o notizie richieste dalla medesima in ordine alle operazioni eseguite e/o alle modalità con cui i Servizi per i quali il Punto Operativo è abilitato vengono eseguiti, obbligandosi a rispondere alle richieste di informazioni e/o notizie inoltrate dalla Società in modo puntuale, veritiero ed esaustivo;
 - i) comunicare alla Società la sottoscrizione di eventuali accordi con altri Istituti di Moneta Elettronica, Istituti di Pagamento, Intermediari Finanziari, Banche, Poste Italiane S.p.A. o altri soggetti vigilati aventi come oggetto i Servizi ovvero la prestazione di attività promozionali relative ai servizi o ai prodotti offerti dai predetti intermediari;
 - j) mantenere riservate nei confronti dei terzi le clausole economiche del presente Contratto di Convenzionamento;
 - k) segnalare immediatamente, con lettera raccomandata A/R o a mezzo posta elettronica certificata, alla Società, trasmettendo la relativa documentazione di comprova (ad es. visura di evasione dell'avvenuto deposito presso il registro delle imprese della comunicazione), ogni modifica che dovesse verificarsi nella denominazione o ragione sociale dell'impresa, nella compagine sociale, nonché il cambio di indirizzo, sede legale o settore merceologico, la cessazione, vendita, cessione, affitto o comunque qualsiasi atto di trasferimento ad altri della propria attività e/o dei servizi connessi. Sono a carico del Punto Operativo tutte le conseguenze che possono derivare dall'omissione o dal ritardo di queste comunicazioni;
 - l) consentire alla Società, e in particolare al Collegio Sindacale e alle funzioni di controllo, e alla Banca d'Italia di eseguire ogni eventuale verifica e/o acquisire ogni informazione che la Società o l'Autorità di Vigilanza ritenga, a suo insindacabile giudizio, opportuna o necessaria per verificare che i Servizi per i quali il Punto Operativo è stato abilitato siano eseguiti in conformità con la normativa e i requisiti vigenti, nonché nel rispetto delle previsioni del presente Contratto di Convenzionamento e/o delle istruzioni impartite e indicate nel Manuale Operativo;
 - m) prestare la propria collaborazione (e far sì che ogni suo dipendente, collaboratore, agente, rappresentante etc. presti la propria collaborazione) affinché la Società possa effettuare le verifiche e acquisire le informazioni;
 - n) eseguire i Servizi per i quali è stato abilitato in modo da non alterare il rapporto e gli obblighi della Società nei confronti dei clienti e da non mettere a repentaglio il rispetto delle condizioni che la Società deve soddisfare per poter essere autorizzato alla prestazione dei servizi di pagamento e alla conservazione della autorizzazione;
 - o) corrispondere alla Società, anche cumulativamente, a titolo di penale ex art. 1382 codice civile, le somme precisate nel Documento di Sintesi, ritenendole congrue, in relazione alla violazione di una delle disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento, a titolo esemplificativo e non esaustivo nelle eventuali ipotesi di (i) mancato pagamento del canone relativo al Conto di Pagamento, (ii) mancata comunicazione alla Società di una variazione societaria che interessa il Punto Operativo (es. mutamento della ragione sociale, dell'assetto proprietario e/o gestionale, etc.) oppure della cessazione dell'attività, oppure del trasferimento della sede legale e/o operativa e (iii) utilizzo del Materiale di supporto in maniera pregiudizievole ai danni della Società.
- 32.4 Il Punto Operativo si obbliga, per tutta la durata del presente Contratto di Convenzionamento e anche a seguito della cessazione dello stesso, per qualsivoglia causa verificatasi, a mantenere riservate, a non divulgare e a non utilizzare qualsiasi tipo di informazione o dato ricevuti dalla Società o comunque inerenti ai clienti della Società e ai servizi offerti dalla Società, inclusi le attività e i servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento.
- 32.5 Il Punto Operativo si obbliga, in caso di cessazione anticipata del Contratto di Convenzionamento per una qualunque causa interna o esterna al Contratto di Convenzionamento, nei termini precisati nel Documento di Sintesi, a versare alla Società i "costi di impianto" sostenuti per l'abilitazione e l'avvio dell'operatività del medesimo.
- 32.6 Il Punto Operativo si impegna a prestare e/o usufruire dei Servizi, nel pieno rispetto del Contratto di Convenzionamento, dei livelli di servizio concordati e del Manuale Operativo, con gestione a proprio rischio e con esclusiva titolarità del potere organizzativo e direttivo nei confronti del proprio personale. I livelli di servizio atteso possono essere concordati tra le Parti, a seconda delle specificità della convenzione.
- 32.7 Il Punto Operativo si obbliga a non delegare, in tutto o in parte, lo svolgimento dei Servizi per i quali è stato abilitato ai sensi del presente Contratto di Convenzionamento a soggetti terzi; in particolare, è fatto assoluto divieto al Punto Operativo di servirsi di soggetti terzi per lo svolgimento di qualsiasi attività riconducibile alla diffusione, distribuzione e commercializzazione del materiale contrattuale, informativo o pubblicitario.
- 32.8 Il presente Contratto di Convenzionamento non può essere ceduto a terzi, neanche indirettamente attraverso la cessione di azienda o ramo d'azienda, né potranno essere ceduti a terzi i crediti che eventualmente il Punto Operativo possa vantare nei confronti della Società ai sensi del Contratto di Convenzionamento.
- 32.9 Il Punto Operativo è responsabile nei confronti della Società per l'adempimento degli obblighi di cui al presente Contratto di Convenzionamento anche con riferimento all'attività prestata dai propri dipendenti, collaboratori, agenti o rappresentanti o da qualsiasi soggetto di cui si avvalga, direttamente o indirettamente.
- 32.10 Il Punto Operativo si impegna a gestire i conflitti di interesse adottando idonee misure organizzative interne che assicurano un agire indipendente e a beneficio del cliente finale. In ogni caso, il Punto Operativo si impegna ad informare e a comunicare alla Società nelle forme disciplinate dall'Articolo 37.9 l'eventuale natura e/o le fonti degli eventuali conflitti affinché essa possa assumere una decisione informata sui Servizi, tenuto conto del contesto in cui le situazioni di conflitto si manifestano.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.va 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

I collaboratori del Punto Operativo

- 32.11 Il Punto Operativo, ove si avvalga di collaboratori e/o dipendenti, ha l'obbligo di comunicare i nominativi dei medesimi, e ogni eventuale variazione di tali soggetti, alla Società mediante la compilazione e la trasmissione di un apposito elenco, nei tempi e secondo le modalità precisate nel Manuale Operativo.
- 32.12 Il Punto Operativo si impegna a far osservare ai propri collaboratori e/o dipendenti, anche ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1381 codice civile, le disposizioni legislative primarie e secondarie che disciplinano la prestazione e il beneficiare dei Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento.
- 32.13 Il Punto Operativo si impegna a far rispettare anche ai propri collaboratori e/o dipendenti, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1381 codice civile, gli obblighi di riservatezza e di privacy, garanzia della sicurezza delle informazioni relative all'attività della Società essendo fatto espresso divieto di comunicare o diffondere dati, nominativi e notizie inerenti la clientela.

33 OBBLIGHI DELLA SOCIETA' – AREA RISERVATA PIATTAFORMA DI PAGAMENTO

Obblighi della Società

- 33.1 La Società si impegna a:
- fornire, a propria cura e spese, su richiesta del Punto Operativo, il materiale informativo e promozionale relativo ai servizi per i quali il Punto Operativo è stato abilitato;
 - riconoscere al Punto Operativo i compensi spettanti a fronte dei Servizi, secondo quanto previsto nel Documento di Sintesi;
 - rendere disponibile, secondo le condizioni e con le modalità indicate nel presente Contratto di Convenzionamento e/o nel Manuale Operativo, sul Terminale POS installato presso il Punto Operativo, le funzioni e le procedure informatizzate necessarie per l'utilizzo dei Servizi;
 - mettere a disposizione del Punto Operativo l'Area Riservata (di seguito definita), in aggiunta ai Servizi On-line, secondo quanto previsto al successivo Articolo;
 - mettere a disposizione del Punto Operativo tramite Area Riservata la documentazione inerente al presente Contratto di Convenzionamento e eventualmente precisata nel Manuale Operativo.

Area Riservata e codici di accesso

- 33.2 Per poter accedere all'Area Riservata della piattaforma di pagamento, il Punto Operativo dovrà essere identificato attraverso la verifica dei seguenti Codici di Accesso:
- Codice Identificativo Utente: è un codice non modificabile dal Punto Operativo che identifica in modo univoco il Punto Operativo stesso, inviato dalla Società mediante posta elettronica/posta elettronica certificata all'indirizzo indicato dal Punto Operativo nella Proposta;
 - Password di Accesso all'Area Riservata della piattaforma di pagamento: viene inviata dalla Società mediante posta elettronica/ posta elettronica certificata all'indirizzo indicato dal Punto Operativo nella Proposta. Deve essere modificata al primo accesso e periodicamente. La Società è responsabile per tutti i rischi derivanti dall'invio dei Codici di Accesso.
- 33.3 Il Punto Operativo si impegna a mantenere riservati, a non concedere in uso e a non rivelare a terzi i Codici di Accesso, in conformità a quanto previsto per i Codici On-line nella sezione dedicata al Conto di Pagamento, rimanendo responsabile della loro custodia e del loro uso.
- 33.4 In caso di smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato dei Codici di Accesso, il Punto Operativo si impegna ad effettuare la relativa comunicazione alla Società secondo le modalità ed entro i termini previsti nella Sezione dedicata al Conto di Pagamento.
- 33.5 La Società si riserva il diritto di sostituire i Codici di Accesso per ragioni di efficienza e di sicurezza. La sostituzione dovuta a smarrimento, sottrazione, perdita di riservatezza o uso non autorizzato avviene a condizione che il Punto Operativo abbia trasmesso la documentazione prevista nella sezione dedicata al Conto di Pagamento con facoltà della Società di addebitare i costi. A seguito di tali eventi, la Società provvede a rilasciare dei nuovi Codici di Accesso.

34 VERIFICHE, FLUSSI INFORMATIVI E MONITORAGGIO

- 34.1 Alla Società e alla Banca d'Italia è riconosciuto il diritto di compiere verifiche e controlli presso il Punto Operativo in relazione ai Servizi richiesti.
- 34.2 Il Punto Operativo accetta che in ogni momento, anche senza preavviso, la Società direttamente o per il tramite di un soggetto all'uopo delegato, possa effettuare visite ispettive ovvero controlli sul proprio operato al fine di garantire il pieno rispetto di tutte le norme di legge, di regolamento e di autoregolamentazione dettate dalla Società nonché accertare che sia dotato di un adeguato assetto organizzativo e di idonee risorse per prestare l'attività di incasso fondi. In tale ambito, la Società, direttamente o per il tramite di un soggetto all'uopo delegato, potrà estrarre e richiedere copia di tutti gli atti e documenti, anche aventi rilevanza contabile, ivi compresi gli estratti conto bancari, al fine di permettere la costante verifica degli obblighi previsti dalla legge nonché delle istruzioni, procedure o linee guida ricevute dalla Società e contenute nel Manuale operativo, al fine di valutare costantemente l'adeguatezza e l'idoneità del Punto Operativo. Con particolare riferimento alle Disposizioni sulla Trasparenza bancaria e di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo, la Società, direttamente o per il tramite di un soggetto all'uopo delegato, potrà altresì presentarsi in veste di cliente, al fine di verificare la conformità della condotta del Punto Operativo nonché il rispetto delle direttive impartite dalla Società.
- 34.3 Le disposizioni che precedono si applicano anche alle attività di verifica e controllo che potranno essere effettuate dai revisori contabili della Società e/o dalle autorità di vigilanza e di polizia giudiziaria, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.

35 PAGAMENTI, CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI E ONERI FISCALI

- 35.1 Con riferimento ai Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento, la Società riconoscerà al Punto Operativo i compensi e addebiterà al medesimo le voci e i costi nella misura determinata nel Documento di Sintesi.
- 35.2 I valori dell'importo e delle commissioni di cui al comma precedente sono indicati nel Documento di Sintesi. Detti valori sono addebitati al Punto Operativo mediante riduzione dell'importo caricato sul Conto di Pagamento, con data di valuta pari alla data dell'operazione.
- 35.3 I compensi saranno liquidati dalla Società al Punto Operativo con la cadenza, al netto dei costi e delle spese eventualmente applicabili, come indicati nel Documento di Sintesi, e saranno fatturati, ai fini fiscali, in modo conforme alla normativa di volta in volta vigente.
- 35.4 I corrispettivi dovuti dal Punto Operativo saranno addebitati con la cadenza, gli oneri e le commissioni precisate nel Documento di Sintesi. A tal fine, con la conclusione del presente Contratto di Convenzionamento il Punto Operativo autorizza la Società a operare direttamente sul proprio Conto di Pagamento gli addebiti relativi a tutti gli importi, compresi quelli fiscali, dovuti dal Punto Operativo in ragione del presente Contratto di Convenzionamento.
- 35.5 Ogni onere fiscale relativo al presente Contratto di Convenzionamento è a carico del Punto Operativo, che pertanto si riconosce obbligato al pagamento di eventuali oneri, presenti o futuri, derivanti dalla normativa fiscale di volta in volta applicabile.

36 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO – IDENTIFICAZIONE DEL PUNTO OPERATIVO

- 36.1 Per richiedere l'attivazione dei Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo è tenuto a inoltrare alla Società la Proposta sottoscritta (anche tramite firma digitale) tramite raccomandata con ricevuta di ritorno o posta elettronica certificata agli indirizzi specificati nell'Articolo 37. In questa occasione, il Punto Operativo è tenuto a fornire alla Società le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, in conformità alla vigente normativa anticiclaggio (D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni).
- 36.2 La conclusione del Contratto di Convenzionamento è subordinata a: (i) la ricezione, da parte della Società, della documentazione contrattuale debitamente compilata in ogni sua parte e sottoscritta; (ii) il preventivo adempimento, con esito positivo, degli obblighi di adeguata verifica relativi al Punto Operativo; (iii) la verifica della sussistenza di tutte le condizioni previste per lo svolgimento da parte del Punto Operativo dei Servizi – nel caso in cui il Punto Operativo ne abbia chiesto l'attivazione – ai sensi della normativa vigente. Resta inteso che la Società si riserva la facoltà di valutare ed eventualmente rifiutare, a suo insindacabile giudizio e senza obbligo di darne motivazione, la Proposta del Punto Operativo e/o la richiesta di abilitazione all'utilizzo dei Servizi, restando sin da ora esonerata da qualsiasi responsabilità inerente o derivante dalla mancata accettazione della Proposta e/o dei singoli Servizi.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

- 36.3 Il Contratto di Convenzionamento si considera concluso nel momento in cui il Punto Operativo ha notizia dell'accettazione della Proposta, ai sensi del precedente Articolo 3.6.
- 36.4 In qualsiasi momento del rapporto il Merchant può chiedere alla Società una copia aggiornata del Contratto e del Documento di Sintesi riepilogativo delle condizioni economiche ad esso applicate.

37 COMUNICAZIONI

Comunicazioni al Punto Operativo in formato elettronico

- 37.1 Salvo ove il presente Contratto di Convenzionamento preveda particolari modalità per l'effettuazione di comunicazioni o notifiche (es. lettera raccomandata A/R etc.) e ove richiesto dal Punto Operativo nella Proposta, tutte le comunicazioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento indirizzate al Punto Operativo saranno fornite dalla Società all'indirizzo di posta elettronica/posta elettronica certificata indicato dal Punto Operativo nella Proposta – o all'ultimo indirizzo da questi comunicato successivamente alla Società per iscritto – ovvero tramite i Servizi On-line. Le comunicazioni inviate tramite posta elettronica/posta elettronica certificata o comunque in via telematica si considerano a ogni effetto di legge e di contratto inviate per iscritto e sono equiparate a tutti gli effetti alle comunicazioni inviate in formato cartaceo.
- 37.2 Il Punto Operativo assume a suo carico l'onere e l'obbligo di prendere visione periodicamente delle comunicazioni inviate in tal modo dalla Società. Tutte le comunicazioni On-line o tramite posta elettronica si considereranno ricevute nel giorno in cui le stesse sono disponibili tramite i Servizi On-line o nella casella di posta elettronica indicata nella Proposta, anche se il Punto Operativo non ha avuto accesso ai Servizi On-line ovvero alla casella di posta elettronica. Tutte le comunicazioni inviate dalla Società tramite posta elettronica si intenderanno validamente inviate all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Punto Operativo nella Proposta ovvero all'ultimo indirizzo da questi comunicato successivamente alla Società per iscritto.

Comunicazioni al Punto Operativo in formato cartaceo

- 37.3 Le comunicazioni inviate dalla Società al Punto Operativo in formato cartaceo si intenderanno validamente inviate all'indirizzo indicato dal Punto Operativo nella Proposta ovvero all'ultimo indirizzo da questi comunicato successivamente alla Società. Il Punto Operativo si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società eventuali variazioni dell'indirizzo e di ogni altro dato comunicato alla Società al momento della sottoscrizione della Proposta.
- 37.4 Le comunicazioni inviate dal Punto Operativo alla Società in formato cartaceo si intenderanno validamente inviate all'indirizzo indicato nella Proposta ovvero all'ultimo indirizzo da essa comunicato successivamente al Punto Operativo.
- 37.5 Tutte le comunicazioni inviate per posta si considereranno ricevute dal Punto Operativo entro 7 (sette) giorni lavorativi dalla data di spedizione, salvo che il Punto Operativo le abbia ricevute con consegna a mano o per lettera raccomandata A/R.

Esonero della Società da qualsiasi responsabilità per mancata ricezione delle comunicazioni

- 37.6 Se una comunicazione non può essere recapitata al Punto Operativo ovvero le comunicazioni sono state restituite alla Società come non recapitate, la Società potrà considerare detti eventuali inadempimenti del Punto Operativo e potrà astenersi dall'effettuare ulteriori comunicazioni nonché dall'assumere altre iniziative al riguardo, restando a carico del Punto Operativo l'obbligo e l'onere di fornire alla Società i suoi attuali e corretti recapiti postali e/o indirizzi e-mail.
- 37.7 La Società declina qualsiasi responsabilità per la mancata ricezione da parte del Punto Operativo delle comunicazioni se le stesse vengono inviate secondo le modalità e/o all'indirizzo indicato dal Punto Operativo nella Proposta o successivamente notificato alla Società per iscritto.
- 37.8 Il Punto Operativo esonera la Società da qualsiasi responsabilità derivante dal mancato invio al Punto Operativo di comunicazioni se le stesse non sono state inviate in ragione del fatto che le ultime due comunicazioni inviate sono state restituite come non recapitate.

Comunicazioni indirizzate alla Società

- 37.9 Salvo ove il presente Contratto di Convenzionamento preveda particolari modalità per l'effettuazione di comunicazioni o notifiche, tutte le comunicazioni e notifiche indirizzate alla Società devono essere effettuate: (i) attraverso il Sito Internet o Area Riservata, secondo le modalità ivi indicate; (ii) personalmente, presso la sede della Società; (iii) tramite lettera raccomandata indirizzata presso la sede della Società in Putignano (BA) – Via Nino Bixio, 46/a; (iv) tramite posta elettronica certificata al seguente indirizzo sepafin@pec.it.

Diritto del Punto Operativo di chiedere copia del Contratto di Convenzionamento e del Documento di Sintesi

- 37.10 In qualsiasi momento del rapporto il Punto Operativo può prendere visione e stampare copia del presente Contratto di Convenzionamento e del Documento di Sintesi aggiornato, che sono messi a disposizione dalla Società nell'Area Riservata. Il Punto Operativo può richiedere in ogni caso la trasmissione cartacea della documentazione su menzionata.

38 MODIFICHE UNILATERALI AL CONTRATTO

- 38.1 La Società si riserva il diritto di modificare tutte le disposizioni di cui al presente Contratto, ivi incluse le condizioni economiche di cui al Documento di Sintesi, anche in senso sfavorevole al Punto Operativo.

Comunicazioni relative alle modifiche unilaterali in caso di Punto Operativo Microimpresa

- 38.2 Salvo quanto previsto dall'Articolo 38.4, la Società dovrà comunicare per iscritto al Punto Operativo qualificabile come Microimpresa le modifiche al Contratto di Convenzionamento almeno 60 (sessanta) giorni prima della loro entrata in vigore, secondo le modalità previste dalle Disposizioni sulla Trasparenza e dal TUB. Se il Punto Operativo è qualificabile come Microimpresa le modifiche possono intervenire solo se sussiste un giustificato motivo. La comunicazione evidenzierà la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto". Le comunicazioni rese disponibili tramite l'Area Riservata o inviate tramite posta elettronica sono equiparate, a tutti gli effetti, alle comunicazioni inviate in formato cartaceo. Tali modifiche si intenderanno tacitamente accettate, a meno che il Punto Operativo Microimpresa comunichi a mezzo di lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata alla Società, prima della data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica, che non intenda accettarla. In assenza di espresso rifiuto la proposta si intende accettata e il Punto Operativo ha il diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.
- 38.3 Il suddetto recesso non comporterà alcuna penalità o costo per il Punto Operativo, fermo restando che esso dovrà immediatamente cessare l'utilizzo dei Servizi e che rimarrà comunque obbligato all'adempimento di tutte le obbligazioni sorte a suo carico fino alla data di applicazione delle modifiche.
- 38.4 Le modifiche del tasso di cambio (ove applicabile) potranno essere applicate dalla Società con effetto immediato e senza preavviso. Se tali modifiche sono sfavorevoli al Punto Operativo Microimpresa, la Società procederà alle stesse solo se derivanti dalla variazione dei tassi di cambio di riferimento.

Comunicazioni relative alle modifiche unilaterali in caso di Punto Operativo diverso da Microimpresa

- 38.5 Le disposizioni di cui agli Articoli 38.2, 38.3 e 38.4 non trovano applicazione – e si intendono interamente derogate – se il Contratto di Convenzionamento è stipulato con un Punto Operativo non qualificabile come Microimpresa.
- 38.6 In questa ipotesi, ferma restando la facoltà della Società di modificare unilateralmente le disposizioni del Contratto di Convenzionamento ai sensi dell'Articolo 38.1, le modifiche comunicate dalla Società al Punto Operativo avranno effetto decorsi 15 (quindici) giorni dalla data in cui detta comunicazione deve ritenersi ricevuta dal Punto Operativo secondo quanto previsto dall'Articolo 37 che precede, salvo che non sia prevista una data successiva nella medesima comunicazione. Le modifiche al tasso di cambio (ove applicabile) potranno essere applicate dalla Società con effetto immediato e senza preavviso.

39 DURATA DEL CONTRATTO DI CONVENZIONAMENTO E DIRITTO DI RECESSO

Durata del contratto

- 39.1 Il Contratto è a tempo indeterminato.

Recesso dal Contratto concluso dalla Società con il Punto Operativo Microimpresa per i Servizi di cui alla Sezione II

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

39.2 Il Punto Operativo Microimpresa può recedere dal Contratto, rinunciando ai Servizi, in qualsiasi momento e senza indicarne il motivo, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante comunicazione scritta da inviarsi con lettera raccomandata A/R alla Società, presso la sede legale in Putignano (BA) – Via Nino Bixio, 46/a o a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo sepafin@pec.it, chiedendo il rimborso delle somme eventualmente disponibili sul Conto di Pagamento.

39.3 Il recesso del Punto Operativo Microimpresa è efficace dal giorno lavorativo successivo alla data in cui la Società riceve la menzionata comunicazione scritta.

39.4 La Società ha diritto di recedere dal Contratto concluso con un Punto Operativo Microimpresa, senza alcun onere per quest'ultimo, inviando una comunicazione scritta al recapito indicato dal Punto Operativo Microimpresa nella Proposta, con preavviso di almeno 60 (sessanta) giorni.

Recesso dal Contratto concluso dalla Società con il Punto Operativo diverso da Microimpresa per i Servizi di cui alla Sezione II

39.5 Nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo non qualificabile come Microimpresa, entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto, mediante preavviso da comunicarsi per iscritto, almeno 15 (quindici) giorni prima della data in cui il recesso sarà efficace.

Recesso dal Contratto concluso dalla Società con un Punto Operativo per i Servizi di cui alla Sezione III e alla Sezione IV

39.6 Sia nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo non qualificabile come Microimpresa, sia nel caso in cui il Contratto sia concluso dalla Società con un Punto Operativo Microimpresa, per i Servizi di cui alla Sezione III e alla Sezione IV, entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto, mediante preavviso da comunicarsi per iscritto all'altra tramite Raccomandata A/R o posta elettronica certificata, almeno 15 (quindici) giorni prima della data in cui il recesso sarà efficace. Nel caso in cui il recesso per il Servizio di nolo del Terminale POS, di cui alla Sezione III, avvenga prima della decorrenza del periodo minimo definito nel "Documento di Sintesi", al Punto Operativo saranno addebitati i costi di disinstallazione del Terminale POS come illustrati nell'ambito del predetto "Documento di Sintesi".

39.7 Recesso della Società per giustificato motivo

39.8 La Società potrà recedere dal presente Contratto di Convenzionamento per giusta causa – anche senza preavviso e con effetto immediato – mediante comunicazione scritta, da inviarsi tramite lettera raccomandata A/R o a mezzo posta elettronica certificata. Ai fini del presente Articolo, sussiste una "giusta causa" nelle seguenti ipotesi – elencate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo:

- a) l'assoggettamento del Punto Operativo a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività;
- b) la sottoposizione del Punto Operativo anche a un solo atto di protesto o a procedimento conservativo e/o esecutivo o a ipoteca giudiziale;
- c) la sottoposizione a sequestro o altro vincolo dei beni del Punto Operativo;
- d) comportamenti, fatti o fatti riferibili al Punto Operativo che denotino, a insindacabile giudizio della Società, un utilizzo irregolare o fraudolento dei Servizi o che compromettano la solidità patrimoniale, la solvibilità e/o l'affidabilità finanziarie e/o la professionalità del Punto Operativo medesimo ai fini dell'esecuzione del Contratto di Convenzionamento;
- e) nel caso in cui il Punto Operativo sia una ditta individuale, la morte o l'incapacità di agire del Punto Operativo;
- f) la trasmissione di informazioni non veritiere al momento della sottoscrizione della Proposta;
- g) accadimenti che rientrino nell'ambito di disposizioni normative nazionali o dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini;
- h) la perdita dei requisiti di onorabilità;
- i) ove applicabile in considerazione delle caratteristiche del Punto Operativo, la modifica societaria che comporti un cambiamento nell'assetto proprietario o di governo societario del Punto Operativo tale da determinare un trasferimento del controllo societario in capo ad altro soggetto, o un altro cambiamento nella struttura societaria del Punto Operativo;
- j) qualsiasi evento che possa compromettere la capacità del Punto Operativo di garantire che i Servizi siano utilizzati in conformità alle disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento e/o alle istruzioni impartite dalla Società o indicate nel Manuale Operativo.

Effetti della comunicazione di recesso

39.9 Nel caso in cui le Parti recedano dal Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo non potrà più usufruire dei Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento (i) dalla data prevista per l'efficacia del diritto del recesso, ovvero (ii) dalla ricezione dall'altra Parte della comunicazione di recesso, nel caso in cui questo sia esercitato per giusta causa, ferme restando in ogni caso tutte le obbligazioni sorte a carico delle Parti prima delle date indicate sub (i) e (ii). I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 14 (quattordici) giorni lavorativi.

39.10 In ogni caso, a seguito del recesso dal Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo è tenuto a:

- a) liquidare alla Società tutti gli importi dovuti e pro tempore maturati in virtù del presente Contratto di Convenzionamento;
- b) terminare la prestazione del Servizio di pagamento di bollettini, ove richiesto in sede di proposta, restituire immediatamente tutto quanto consegnatogli in uso dalla Società, incluso il Materiale di supporto e tutti gli altri documenti e/o materiali consegnati in relazione ai Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento;
- c) rimuovere dai locali commerciali l'eventuale materiale pubblicitario relativo ai Servizi e comunque a non farne ulteriore uso.

39.11 Tra i Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento, la rinuncia al Conto di Pagamento determinerà automaticamente il venir meno dell'intero Contratto di Convenzionamento.

40 CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA

40.1 La Società ha la facoltà di dichiarare risolto il presente Contratto di Convenzionamento, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, in caso di parziale o integrale inadempimento, in una o più occasioni, da parte del Punto Operativo, agli obblighi di cui ai seguenti Articoli 11, 16, 27, 29 e 32.

40.2 La Società può, senza pregiudizio degli altri suoi diritti o azioni, terminare i Servizi e dichiarare risolto il presente Contratto di Convenzionamento, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, ove il Punto Operativo non provveda al pagamento dei corrispettivi dovuti entro trenta (30) giorni dalla maturazione degli stessi.

40.3 La dichiarazione di risoluzione sarà inviata dalla Società al Punto Operativo tramite lettera raccomandata A/R o via posta elettronica certificata e avrà effetto immediato per tutti i Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento. Si applicano le disposizioni di cui all'Articolo 39.9.

41 RESPONSABILITÀ DEL PUNTO OPERATIVO – ESTRANEITÀ AI RAPPORTI DELLA SOCIETÀ'

41.1 In caso di inadempimento, da parte del Punto Operativo, degli obblighi posti a suo carico e/o delle disposizioni e procedure operative previste ai sensi del presente Contratto di Convenzionamento, ovvero in caso di mancato rispetto delle istruzioni impartite dalla Società e/o indicate nel Manuale Operativo, la Società si riserva la facoltà di non liquidare i compensi dovuti al Punto Operativo per le operazioni eseguite senza l'osservanza dei predetti obblighi, disposizioni, procedure operative o istruzioni, nonché di stornare gli importi delle medesime operazioni addebitando il Conto di Pagamento del Punto Operativo.

41.2 Il Punto Operativo è responsabile nei confronti della Società per ogni danno subito o subendo, diretto o indiretto, patrimoniale o non patrimoniale, che la Società abbia a soffrire in conseguenza dell'inosservanza dolosa o colposa degli obblighi posti in capo al Punto Operativo dal presente Contratto di Convenzionamento o di qualsiasi atto illecito commesso dal Punto Operativo, inclusi i danni derivanti dall'eventuale applicazione di sanzioni previste dalla normativa vigente.

41.3 Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1228 e 2049 del codice civile, il Punto Operativo è altresì responsabile dei danni subiti o subendi, diretti o indiretti, patrimoniali o non patrimoniali, che la Società abbia a soffrire in conseguenza dell'inadempimento doloso o colposo o di qualsiasi atto illecito commesso dal proprio personale o da altri soggetti di cui il Punto Operativo si sia avvalso.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.i.v.a 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

- 41.4 Il Punto Operativo si obbliga altresì a manlevare e tenere indenne la Società da ogni danno eventualmente subito da soggetti terzi che sia imputabile alla condotta dolosa o colposa del Punto Operativo o ad atti del proprio personale o commessi da altri soggetti di cui il Punto Operativo si sia avvalso nell'esercizio dei Servizi.
- 41.5 Il Punto Operativo prende atto e accetta che la Società si riserva il diritto di perseguire ogni violazione degli obblighi di cui al presente Contratto di Convenzionamento anche tramite esposti, denunce, querele o qualsiasi altra azione o ricorso alle competenti autorità giudiziarie e amministrative, qualora la Società ritenga che la condotta del Punto Operativo o del personale di quest'ultimo possa presentare profili di responsabilità penale o amministrativa, fermo restando in ogni caso il diritto della Società di agire per il risarcimento di ogni danno subito o subendo – incluso il danno alla propria immagine o reputazione commerciale – in conseguenza di eventuali condotte illecite del Punto Operativo o del suo personale.
- 41.6 Il Punto Operativo è pienamente consapevole di essere estraneo al rapporto che si instaura tra la Società e il cliente finale. Pertanto, lo scioglimento del presente Contratto di Convenzionamento non può essere causa di pretese economiche e/o risarcitorie da parte del Punto Operativo, anche nell'ipotesi in cui i prodotti e/o servizi forniti dalla Società ai clienti finali abbiano una durata maggiore.
- 42 RESPONSABILITÀ DELLA SOCIETÀ' – ESTRANEITÀ AI RAPPORTI E ALLE CONTROVERSIE DEL PUNTO OPERATIVO**
- 42.1 Il Punto Operativo prende atto che la responsabilità della Società è esclusa se dipendente da caso fortuito (quale ad esempio l'interruzione o il malfunzionamento di sistemi informatici o di comunicazione), causa di forza maggiore (ivi compreso lo sciopero del personale della Società) e nei casi in cui la Società abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da norme di legge nazionali o dell'Unione Europea (inclusi i provvedimenti della pubblica autorità).
- 42.2 La Società non assume alcuna responsabilità nei confronti del Punto Operativo in caso di inadempimento della stessa agli obblighi previsti nel Contratto di Convenzionamento, qualora l'inadempimento sia stato causato da terzi oppure da disfunzioni dei sistemi informatici e autorizzativi o da altri eventi al di fuori del controllo della Società.
- 42.3 Il Punto Operativo prende atto e garantisce che la Società rimane del tutto estranea alle controversie e ai rapporti del Punto Operativo con i clienti.
- 43 CONTROVERSIE TRA LA SOCIETÀ' E IL PUNTO OPERATIVO**
- 43.1 Nel caso in cui sorga una controversia tra il Punto Operativo e la Società relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo può presentare un reclamo alla Società, per lettera raccomandata A/R (da indirizzare a: Se.Pa.Fin. S.p.A. - UFFICIO RECLAMI – Via Nino Bixio, 46/a, Putignano - BA) o a mezzo posta elettronica reclami@sepafin.com. Se si tratta di reclami relativi alla prestazione di Servizi rientranti nell'ambito di applicazione delle Disposizioni sulla Trasparenza, la Società deve rispondere entro 30 giorni di calendario dal ricevimento o, se l'oggetto della controversia è il rimborso di una operazione di pagamento, 15 giorni lavorativi dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Società non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Società provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione. La Società comunica al pagatore il suo diritto di ricorrere ai sistemi stragiudiziali di cui all'articolo 128-bis del TUB, ove non accetti la giustificazione fornita. Il Punto Operativo può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia, fermo restando la possibilità di adire la competente autorità giudiziaria esperiti i tentativi di conciliazione obbligatoria.
- 43.2 Se il Punto Operativo non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta dalla Società, può rivolgersi, nei limiti previsti dalla normativa applicabile, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) o ad altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere informazioni alla Società. Resta ferma la possibilità per il Punto Operativo e per la Società di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, una volta esperiti i tentativi di conciliazione obbligatoria. Inoltre, la Società mette a disposizione del Punto Operativo una guida pratica sull'Arbitro Bancario e Finanziario, redatta in conformità del modello pubblicato sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Tale Guida può altresì essere trasmessa a cura della Società al Punto Operativo su espressa richiesta di quest'ultimo. La Società pubblica sul proprio sito internet anche gli ulteriori documenti divulgativi conformi ai modelli pubblicati sul sito www.bancaditalia.it.
- 43.3 Il Punto Operativo può - singolarmente o in forma congiunta con la Società - attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo attraverso specifici organismi di conciliazione riconosciuti dalla legge. Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.
- 43.4 Nel caso in cui il Punto Operativo volesse ricorrere direttamente all'autorità giudiziaria dovrà attivare preventivamente le procedure conciliative di volta in volta vigenti.
- 44 DISPOSIZIONI VARIE**
- 44.1 Le Parti si danno reciprocamente atto che qualunque eventuale tolleranza, anche reiterata, di inadempimenti o ritardati adempimenti di una o più obbligazioni del presente Contratto di Convenzionamento non potrà in alcun modo essere intesa o interpretata come tacita abrogazione o modifica dei patti corrispondenti.
- 44.2 Le Parti si danno reciprocamente atto che, in considerazione della natura delle attività oggetto del presente Contratto di Convenzionamento e degli obblighi assunti dalle stesse, il Contratto di Convenzionamento e i diritti e obblighi derivanti dallo stesso non potranno essere ceduti dal Punto Operativo, pena il recesso per giusta causa dal Contratto di Convenzionamento da parte della Società.
- 44.3 Fermo restando il diritto della Società di modificare unilateralmente il Contratto di Convenzionamento secondo quanto previsto all'Articolo 38, le Parti si danno reciprocamente atto che eventuali modifiche concordate tra le Parti ai contenuti del presente Contratto di Convenzionamento dovranno risultare da atto scritto.
- 45 TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- 45.1 I dati personali conferiti dal Punto Operativo sono trattati in conformità a quanto disposto dal Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali (d.lgs. 196/2003 e s.m.i.). In particolare, i dati personali conferiti dal Punto Operativo, sono trattati in modo lecito, corretto e trasparente; raccolti per finalità determinate, esplicite e legittime; sono adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono trattati; sono esatti e, se necessario, aggiornati; conservati in una forma che consente l'identificazione dal Punto Operativo per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati; trattati in modo da garantire un'adeguata sicurezza, compresa la protezione mediante misure tecniche e organizzative adeguate. Il Punto Operativo con la sottoscrizione del presente contratto dichiara di aver ricevuto le informazioni relative alla tutela e alla protezione dei propri dati personali rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR e della normativa nazionale vigente in materia, ivi allegate, costituendone parte integrante e sostanziale dello stesso. Tali informazioni sono anche pubblicate sul sito del Titolare del trattamento.
- 45.2 Il Punto Operativo è nominato dalla Società Responsabile Esterno del trattamento dei dati personali con riferimento al Servizio di pagamento di bollettini.
- 46 RISERVATEZZA**
- 46.1 Le informazioni comunicate al Punto Operativo ai fini dello svolgimento dei Servizi e quelle che egli acquisisca dai clienti non potranno in alcun caso essere comunicate a terzi e dovranno essere mantenute rigorosamente riservate. Nell'ambito dell'esecuzione del Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo può tuttavia legittimamente comunicare tali informazioni e dati alla Società.
- 47 LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**
- 47.1 Il Contratto di Convenzionamento è regolato e deve essere interpretato secondo le leggi della Repubblica Italiana.
- 47.2 Per quanto non espressamente regolato o disciplinato dal presente Contratto di Convenzionamento si rinvia alla legislazione italiana ed europea di riferimento.
- 47.3 Per ogni controversia che dovesse insorgere tra il Punto Operativo e la Società in relazione al presente Contratto di Convenzionamento è competente in via esclusiva il foro di Bari, con esplicita esclusione dei fori concorrenti.

Nomina a Responsabile Esterno e relative istruzioni (art. 28 del Regolamento UE 2016/679)

SE.PA.FIN. SPA con sede legale in Putignano (BA) alla Via Nino Bixio n.46/A – cap 70017, P.IVA: 07783020725, pec: sepafin@pec.it, mail: info@sepafin.com, iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani, n. REA: BA- 587096, in persona del suo legale rappresentante pro tempore, in qualità di Titolare del trattamento, di seguito **"Titolare"**.

PREMESSO CHE

- Il 25 maggio 2018, in ogni stato membro dell'Unione Europea, ha avuto piena applicazione il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea del 04 maggio 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.
- L'art. 28 del citato Regolamento UE stabilisce che "Qualora un trattamento debba essere effettuato per conto del Titolare, quest'ultimo ricorre unicamente a responsabili del trattamento che presentino garanzie sufficienti per mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo tale che il trattamento soddisfi i requisiti del presente Regolamento e garantisca la tutela dei diritti dell'Interessato".
- Tra la Parti è in essere un contratto di convenzionamento per l'esternalizzazione di servizi di pagamento alla cui prestazione il Titolare è autorizzato, di cui il presente atto costituisce allegato.

Tutto ciò premesso, la **SE.PA.FIN SPA**, nella qualità dichiarata,

DESIGNA

Il Punto Operativo, identificato nella Proposta che costituisce parte integrante del Contratto di Convenzionamento, quale "Responsabile del trattamento ex art.28 del Regolamento UE 2016/679", impartendo nel contempo le istruzioni cui detto Responsabile sarà tenuto ad attenersi:

1. ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO

LE ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO SONO COSÌ RIASSUNTE:	
DURATA DEL TRATTAMENTO	Durata del contratto e, ove necessario, per il tempo prescritto da eventuali obblighi di legge in capo al Responsabile
DESCRIZIONE DEI TRATTAMENTI	Esecuzione delle attività previste nel contratto di convenzionamento di cui la presente nomina costituisce allegato
NATURA E FINALITÀ	Il trattamento potrà essere svolto sia in forma automatizzata sia in forma non automatizzata, unicamente per la seguente finalità: esecuzione del contratto di convenzionamento di cui il presente atto costituisce allegato
TIPO DI DATI PERSONALI	Dati di contatto (es. numero di telefono cellulare, numero di telefono fisso, indirizzo e-mail, indirizzo PEC, fax); Dati anagrafici (nome, cognome, sesso, luogo e data di nascita, cittadinanza, residenza, domicilio); dati relativi alle operazioni di pagamento ordinate dalla clientela (es.: causali, importi e beneficiari dei pagamenti); dati bancari.
CATEGORIE DI INTERESSATI	Clienti SE.PA.FIN. S.p.A.

2. OBBLIGHI DEL RESPONSABILE

Il Responsabile del Trattamento si impegna a:

- trattare i dati personali solo su istruzione documentata del Titolare anche in caso di trasferimento dei dati personali verso un Paese Terzo;
- garantire che le persone autorizzate al trattamento dei dati personali si siano impegnate alla riservatezza o abbiano un adeguato obbligo legale di riservatezza;
- adottare tutte le misure richieste ai sensi dell'art.32 del GDPR;
- tenendo conto della natura del trattamento, assistere il Titolare con misure tecniche e organizzative adeguate, nella misura in cui ciò sia possibile, al fine di soddisfare l'obbligo del Titolare di dare seguito alle richieste per l'esercizio dei diritti dell'interessato;
- assistere il Titolare nel garantire il rispetto degli obblighi di cui agli articoli da 32 a 36 tenendo conto della natura del trattamento e delle informazioni a disposizione del responsabile del trattamento;
- su indicazione del Titolare cancellare e/o restituire tutti i dati personali dopo che è terminata la prestazione dei servizi relativi al trattamento e cancellare le copie esistenti;
- mettere a disposizione del Titolare tutte le informazioni necessarie per dimostrare il rispetto degli obblighi di cui all'art.28 del GDPR;
- consentire e contribuire alle attività di revisione, comprese le ispezioni realizzate dal Titolare o da altro soggetto da questi incaricato;
- tenere il Registro di tutte le categorie di attività relative al trattamento svolte per conto di un Titolare in conformità a quanto disposto dall'art.30 del GDPR.

3. ISTRUZIONI

Per tutta la durata del trattamento, il Responsabile si impegna a mettere in atto ogni presidio di sicurezza necessario a impedire o comunque ridurre al minimo il rischio di distruzione, perdita, diffusione o alterazione dei dati personali ovvero di accidentale o incontrollata consultazione, esportazione, lettura, copiatura degli stessi da parte di terzi, nonché il rischio di trattamento di dati non consentito o non conforme alle finalità delle operazioni di trattamento, quali, a mero titolo di esempio:

- la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali;
- la capacità di assicurare, su base permanente, la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la resilienza dei sistemi e dei servizi di trattamento;
- la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso ai dati personali in caso di incidente fisico o tecnico;
- una procedura per testare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento.

Il Responsabile dovrà periodicamente aggiornare le misure tecniche e organizzative adottate in relazione alle conoscenze tempo per tempo dal medesimo acquisite in base al progresso tecnico, alla natura dei dati, alle specifiche caratteristiche del trattamento e a eventuali specifici provvedimenti o raccomandazioni di settore - mediante l'applicazione, in particolare, di

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - F. + 39 080 6985012 info@sepafin.com - sepafin.com

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

quelle misure, tempo per tempo, rese obbligatorie dalla legge ovvero rese disponibili nel settore della sicurezza dei dati personali, previa intesa con il Titolare.

Ove i trattamenti dei dati personali dovessero comportare l'uso di sistemi informatici e telematici, l'accesso a tali dati da parte delle persone fisiche autorizzate al trattamento potrà avvenire solo attraverso un opportuno profilo di abilitazione (User ID e Password), attivato secondo i criteri e le modalità impartite dal Responsabile. Sarà cura del Responsabile vincolare le persone autorizzate al trattamento ad un adeguato obbligo legale di riservatezza, anche per il periodo successivo all'estinzione del rapporto giuridico intrattenuto con il Responsabile, in relazione alle operazioni di trattamento da esse eseguite.

4. DICHIARAZIONI E GARANZIE

Il Responsabile dichiara e garantisce di:

- a) aver messo in atto misure tecniche ed organizzative adeguate a garantire che il trattamento dei dati personali avvenga nel rispetto del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di tutela e protezione dei dati personali, anche ai fini della sicurezza del trattamento, dandone apposita evidenza al Titolare su richiesta di quest'ultimo;
- b) non essere a conoscenza di condizioni che possano in qualsiasi modo ostacolare o impedire l'adempimento delle istruzioni del Titolare o degli obblighi di cui al presente *atto*;
- c) aver compreso e di attenersi alle istruzioni dettate dal Titolare.

5. SUB-RESPONSABILI

Con il presente atto il Titolare conferisce autorizzazione scritta generale al Responsabile a poter ricorrere a eventuali ulteriori soggetti nello svolgimento di specifiche attività di trattamento (di seguito, i "Sub-Responsabili").

A tal proposito il Responsabile si impegna a selezionare Sub-Responsabili tra soggetti che per esperienza, capacità e affidabilità forniscano garanzie sufficienti per mettere in atto misure tecniche organizzative adeguate in modo tale che il trattamento svolto da questi ultimi soddisfi i requisiti di cui alla Normativa di Riferimento e garantisca la tutela dei diritti degli interessati ed il rispetto delle istruzioni impartite dal Titolare.

Il Responsabile si impegna in ogni caso a comunicare al Titolare l'intenzione di ricorrere ai Sub-Responsabili, nonché l'eventuale aggiunta o sostituzione degli stessi, affinché quest'ultimo abbia l'opportunità di opporsi, ove necessario.

Il Responsabile si impegna altresì a stipulare specifici contratti o altri atti giuridici, volti a disciplinare le condizioni e le modalità di trattamento dei dati personali da parte dei Sub-Responsabili, che impongano a questi ultimi i medesimi obblighi e le medesime istruzioni a cui egli stesso è tenuto in virtù del presente *atto* e a esibirli a semplice richiesta del Titolare.

Il Responsabile risponde nei confronti del Titolare dell'operato dei Sub-Responsabili difforme dalla Normativa di Riferimento o dal presente *Atto* e s'impegna a manlevare il Titolare da qualsiasi danno, pretesa, risarcimento e/o sanzione possa derivare da tale operato, mantenendo su di sé ogni relativo costo, onere o spesa.

6. DURATA E CESSAZIONE

Gli effetti giuridici del presente *atto* decorrono dalla sottoscrizione dello stesso e restano validi per tutto il periodo di validità del rapporto giuridico esistente tra le Parti.

Al momento della cessazione e/o risoluzione e/o revoca, per qualunque motivo e/o causa, del rapporto giuridico esistente tra le Parti, la presente nomina a Responsabile (*atto*) decadrà contestualmente con effetto immediato, senza necessità di ulteriori formalità o comunicazioni.

7. RESPONSABILITA'

Il Responsabile risponde sia delle violazioni degli obblighi che la Normativa vigente pone a carico dei responsabili del trattamento sia dei comportamenti, anche omissivi, difformi rispetto alle istruzioni impartite dal Titolare posti in essere dai suoi dipendenti, consulenti e collaboratori, nonché dai dipendenti, consulenti e collaboratori di eventuali fornitori terzi di cui si sia avvalso per l'esecuzione di specifiche attività di trattamento, esonerando integralmente il Titolare da ogni responsabilità connessa alle suddette violazioni e/o comportamenti. Inoltre, se il Responsabile viola il Regolamento UE 2016/679, determinando finalità e mezzi del trattamento, sarà considerato Titolare rispetto ai trattamenti in questione.

8. ULTERIORI DISPOSIZIONI

Le Parti concordano che la nomina quale Responsabile contenuta nel presente *atto* è a titolo gratuito e non potrà comportare in capo al Titolare alcun aggravio di oneri e/o spese e/o costi.

INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DEGLI ARTT.13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E DEL D.LGS.196/2003 E S.M.I.

1. PERCHÉ QUESTE INFORMAZIONI

SE.PA.FIN. S.p.a. (di seguito "la Società") raccoglie, tratta e comunica a terzi i dati personali dei sottoscrittori del **Contratto di Convenzionamento** (di seguito definiti "Interessati") che intrattengono rapporti precontrattuali e /o contrattuali con la stessa.

La Società, pertanto, in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali, è tenuta a rendere le seguenti informazioni in ottemperanza a quanto disposto dal Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"), e dalla normativa nazionale vigente in materia (d.lgs.196/2003 così come modificato e parzialmente abrogato dal d.lgs.101/2018).

2. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è SE.PA.FIN. S.p.a., in persona del legale rappresentante pro-tempore, con sede legale in Putignano (BA), alla via Nino Bixio n.46/A - CAP 70017, P.IVA 07783020725, mail: info@sepafin.com; PEC: sepafin@pec.it; tel: + 39 080 6985023; fax: +39 080 6985012

3. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (RPD o PDO)

Responsabile della Protezione dei Dati (RPD o DPO) potrà essere contattato all'indirizzo mail: dpo@sepafin.com o all'indirizzo PEC: giosef.perricci@pec.it, ovvero con Racc. A/R (C.A. del Responsabile delle Protezione dei dati) da recapitarsi all'indirizzo Via Nino Bixio, 46/A - 70017 Putignano (BA).

4. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

1. Esecuzione del contratto avente ad oggetto l'erogazione delle prestazioni e/o servizi richiesti;
2. Adempimento degli obblighi previsti in ambito amministrativo, fiscale, contabile e tributario;
3. Adempimento degli obblighi di legge;
4. Invio di comunicazioni di servizio e/o promemoria;
5. Finalità funzionali alle attività della Società.

5. BASE GIURIDICA

Con riferimento alle finalità di trattamento di cui ai punti sub 1 e 4 che precedono, la base giuridica del trattamento è l'esecuzione di un contratto del quale l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Art.6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).

Con riferimento alle finalità di trattamento di cui ai punti sub 2 e 3 che precedono, la base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento (Art.6, paragrafo 1, lettera c) del GDPR).

Con riferimento alla finalità di trattamento di cui al punto sub 5 che precede, la base giuridica è il consenso dell'Interessato (Art. 6, par. 1, lett. a) del GDPR).

6. TIPOLOGIA DEI DATI - LUOGO E MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali

- anagrafici
- di contatto
- bancari

è effettuato presso la sede del Titolare del trattamento ed è svolto in forma automatizzata e/o manuale, con modalità e strumenti volti a garantire la massima sicurezza e riservatezza. Specifiche misure di sicurezza sono osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti e accessi non autorizzati. Decorsi i termini di conservazione individuati e indicati nelle presenti informazioni, i dati sono distrutti o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.

7. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati personali conferiti per l'esecuzione del contratto in essere tra le Parti sono conservati dalla Società per tutta la durata del rapporto contrattuale e, alla cessazione, per 10 anni successivi. I dati personali conferiti per l'adempimento degli obblighi di legge e per finalità funzionali alle attività della Società sono conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale e, alla cessazione, per il tempo previsto dalla normativa vigente in materia di conservazione documentale, anticiclaggio, trasparenza, contrasto alle frodi. In caso di reclami ovvero in caso di accertamento e/o esercizio e/o difesa di un diritto, per tutta la durata del procedimento stragiudiziale e/o giudiziale, fino alla decadenza e/o prescrizione dei termini di legge relativi all'esperibilità delle tutele giudiziali e/o dei mezzi di impugnazione.

8. NATURA DEL CONFERIMENTO E RIFIUTO

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui ai punti numeri 1-2-3-4 del paragrafo "Finalità del Trattamento" è obbligatorio per la conclusione e l'esecuzione del contratto, nonché per l'assolvimento degli obblighi di legge e, pertanto, l'eventuale rifiuto, anche parziale, o l'inesatta indicazione di tali dati determina l'impossibilità per il Titolare del trattamento di dare corretta esecuzione al contratto e/o a tutti gli adempimenti connessi.

9. DESTINATARI DEI DATI

Sono destinatari dei dati raccolti e, pertanto, trattano per conto del Titolare tali dati, i seguenti soggetti, nominati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art.28 del **GDPR**:

- Autorità e/o Organi di controllo e vigilanza;
- Istituti di credito e finanziari;
- Dottore commercialista per l'adempimento degli obblighi amministrativi, fiscali e contabili;
- Società di revisione;
- Consulenti e liberi professionisti in forma singola o associata;
- Consulenti informatici (o Società di consulenza) per l'erogazione di servizi relativi all'assistenza e alla manutenzione software e hardware;
- Società di consulenza in materia di privacy;
- Outsourcers e partners per la prestazione dei servizi di pagamento;
- Enti e/o Organismi e/o Corpi di polizia e/o Pubblici Ufficiali legittimati a richiedere tali dati (es. Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza).

L'elenco dei destinatari dei dati è costantemente aggiornato e può essere richiesto agevolmente e gratuitamente, inviando una comunicazione scritta al Titolare del trattamento presso i recapiti suindicati.

Se.Pa.Fin. S.p.A.

Sede Legale: Via Nino Bixio, 46/a 70017 Putignano (BA)

T. + 39 080 6985023 - **F.** + 39 080 6985012 **info@sepafin.com - sepafin.com**

Cap. Sociale €505.000,00 i.v. - r.i. c.f. e p.iva 07783020725 - cod. destinatario M5UXCR1 - r.e.a. n. 587096 di Bari

Iscritta al n. 81 dell'Albo degli Istituti di Pagamento Italiani - ex art. 114 septies D.lgs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

10. SOGGETTI AUTORIZZATI

I dati personali conferiti sono trattati anche dai soggetti autorizzati, dipendenti del Titolare del trattamento, che agiscono sulla base di specifiche istruzioni fornite in ordine alle finalità e modalità del trattamento medesimo (art.29 del GDPR).

11. TRASFERIMENTO DATI PERSONALI A UN DESTINATARIO IN UN PAESE TERZO

Non è previsto il trasferimento verso Paesi Terzi.

12. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato, in qualsiasi momento, ha facoltà di esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di revocare il consenso prestato (art.7 del GDPR)**
- **Diritto di accesso (Art.15 del GDPR)**
Il diritto di accesso prevede in ogni caso il diritto di ricevere una copia dei dati personali oggetto di trattamento.
- **Diritto di rettifica (Art.16 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo.
- **Diritto alla cancellazione – Diritto all'oblio (Art.17 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo.
- **Diritto di limitazione di trattamento (Art.18 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi indicate e individuate nel presente articolo.
- **Diritto alla portabilità dei dati (Art.20 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che lo riguardano forniti a un titolare del trattamento e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del titolare del trattamento cui li ha forniti.
- **Diritto di opposizione (Art.21 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di opporsi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, per motivi legittimi compresa la profilazione e il marketing.
- **Diritto di non essere sottoposto a profilazione (Art.22 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.
- **Diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo (Art.77 del GDPR)**
L'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento UE 2016/679 ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.
- **Diritto di adire le opportune sedi giudiziarie (Art.79 del GDPR)**
L'interessato ha il diritto di proporre un ricorso giurisdizionale effettivo qualora ritenga che i diritti di cui gode a norma del Regolamento UE 2016/679 siano stati violati a seguito di un trattamento.

L'apposita istanza deve essere presentata al Titolare del Trattamento tramite PEC all'indirizzo sepafin@pec.it, e-mail all'indirizzo privacy@sepafin.com o con lettera raccomandata A/R all'indirizzo via Nino Bixio n.46/a - 70017 Putignano (BA).