

“NORME CHE REGOLANO L'ATTIVITA' DI INCASSO FONDI PER CONTO DI SE.PA.FIN. S.P.A. E LA FORNITURA DI TERMINALE POS E DI SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI 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 587096, 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 modificata e integrata;
- b) la Società è autorizzata alla prestazione dei seguenti servizi di pagamento, ai sensi dell'art. 1, co. 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 a 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 propria 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) il Punto Operativo è convenzionato con una società (di seguito **“capo-rete”**), operante, inter alia, nel settore di rivendita di servizi a valore aggiunto;
- f) con la sottoscrizione della Proposta, parte 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 medesima 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;
- g) il Punto Operativo prende atto che l'accettazione, da parte della Società, della Proposta è subordinata 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;
- h) 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 e alla verifica della sussistenza di tutte le condizioni previste dalla rilevante disciplina di settore;
- i) il Punto Operativo prende atto che la Società apprenderà 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 medesimo e per tutta la durata del rapporto contrattuale, delle predette condizioni, oltreché delle disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento e delle istruzioni impartite nel Manuale Operativo (ovvero il manuale predisposto dalla capo-rete, 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”**). Il Manuale Operativo viene inviato al Punto Operativo a mezzo e-mail al momento della comunicazione delle credenziali di accesso.

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) 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 di esecuzione di ordini di pagamento prestato dalla Società (di seguito il **“Servizio di pagamento di bollettini”**);
- b) la fornitura del Terminale POS (sia fisico, sia virtuale) e di sistemi per l'elaborazione delle transazioni di pagamento;
- c) la disciplina per l'erogazione di una serie di servizi informativi in modalità telematica con l'ausilio di interfacce applicative di Se.Pa.Fin. S.p.A., integrate alle piattaforme proprietarie della capo-rete e/o di società terze con quest'ultima convenzionate;

(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:

- a) Condizioni Generali di Contratto;
- b) Informazioni Privacy;
- c) Proposta con acclusa Dichiarazione Sostitutiva.

1.3 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 dichiara di aver ricevuto in tempo utile e, in ogni caso, prima della conclusione del Contratto di Convenzionamento, una copia completa del Contratto di Convenzionamento idonea per la stipula. 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 Le Parti prendono in ogni caso atto che il presente Contratto di Convenzionamento 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.

2.3 In tema di informativa precontrattuale e obblighi di trasparenza, la Società si conforma alla eventuale e sopravvenuta disciplina nazionale ed europea, ove non

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

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, o dalla Capo-rete, ovvero inviata eventualmente dalla Società all'indirizzo email, di posta elettronica certificata o postale indicato dal Punto Operativo a seguito di apposita domanda formulata dal Punto Operativostesso.
- 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 proprio 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 buon esito delle verifiche effettuate dalla Società, la stessa comunicherà per iscritto al Punto Operativo e/o alla Capo-rete le credenziali di accesso ai Servizi e tale adempimento coinciderà con l'accettazione della Proposta da parte della Società.

Attivazione

- 3.7 Il Punto Operativo può utilizzare i Servizi, conformemente a quanto indicato nella comunicazione di cui all'Articolo 3.6 che precede, soltanto a seguito del perfezionamento del Contratto di Convenzionamento. Il Contratto di Convenzionamento tra il Punto Operativo e la Società si perfeziona nel rispetto delle condizioni e delle modalità specificate nell'Articolo 15.
- 3.8 Il Punto Operativo viene informato dell'attivazione di cui al precedente articolo tramite apposita comunicazione. Contestualmente alla predetta attivazione, la capo-rete 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.
- 3.9 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 eventualmente precisati nelle condizioni economiche presentate prima del perfezionamento del Contratto di Convenzionamento ("**Condizioni Economiche**").

Abilitazione a servizi ulteriori, successiva alla conclusione del Contratto di Convenzionamento

- 3.10 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 e-mail agli indirizzi evidenziati nel Contratto di Convenzionamento.

Revoca o rinuncia ai Servizi

- 3.11 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 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 18.

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 capo-rete 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 alla capo-rete previo accordo con quest'ultima e sulla base di quanto precisato nel Manuale Operativo.

SEZIONE II - ESTERNALIZZAZIONE DELL'ATTIVITA' DI INCASSO FONDI

5. MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO DI PAGAMENTO DI BOLLETTINI

- 5.1 Il Cliente che si rechi presso il Punto Operativo al fine di effettuare una operazione di pagamento può (se il Servizio è stato attivato dal Punto Operativo):
 - a) consegnare allo stesso il modulo di pagamento o il documento giustificativo per la gestione in via automatizzata;
 - b) attraverso il modulo di pagamento o il documento giustificativo in suo possesso, in autonomia, avvalersi della Self – Machine/Totem presente nei locali commerciali del Punto Operativo.
- 5.2 Nell'ipotesi dell'art. 5.1, lett. a), onde consentire 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, c.d. "**Bollettino**", con i dati necessari al pagamento impressi a stampa, oppure, in subordine, compilato dal Cliente, in conformità con le indicazioni fornite dal beneficiario (c.d. "**Ente Fatturatore**").
- 5.3 Nell'ipotesi dell'art. 5.1, lett. b), il Cliente si reca con il Bollettino nei locali del Punto Operativo e in autonomia effettua l'inserimento dei dati nella Self – Machine/Totem.
- 5.4 Nell'ipotesi dell'art. 5.1, lett. a), il Punto Operativo in via automatizzata tramite il sistema informativo, 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 i limiti d'importo previsti dalla normativa anticiricaggio e dal foglio informativo che regola l'esecuzione di ordini di pagamento per conto del Cliente, o tramite carta di debito/credito abilitata, utilizzando il Terminale POS. Al termine, il Punto Operativo emetterà l'apposita ricevuta di pagamento.
- 5.5 Nell'ipotesi dell'art. 5.1, lett. b), il Cliente, in autonomia, utilizzando la Self – Machine/Totem, procederà alla registrazione dei dati, comprensivi dell'importo; depositerà l'importo in contanti in apposita "gettoniera" presente sulla Self – Machine/Totem, ovvero utilizzerà il Terminale POS unattended parimenti installato sulla Self – Machine/Totem, per effettuare l'operazione tramite carta di debito/credito abilitata, entro i limiti d'importo previsti dalla normativa anticiricaggio e dal foglio informativo che regola l'esecuzione di ordini di pagamento. Al termine, la Self – Machine/Totem emetterà l'apposita ricevuta di pagamento.

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

- 5.6 Il Punto Operativo si impegna a svolgere la propria attività presso i locali commerciali espressamente comunicati alla Società, nel rispetto del presente Contratto di Convenzionamento e del Manuale Operativo.
- 5.7 La Società stabilisce e comunica alla capo-rete, che a propria volta informa il Punto Operativo ai sensi dell'Articolo 16 e del Manuale Operativo, un limite operativo oltre il quale gli ordini di pagamento presentati dai Clienti si considerano ricevuti la giornata lavorativa successiva.
- 5.8 Le operazioni di pagamento richieste dal Punto Operativo saranno evase dalla Società attraverso prelievo dei fondi necessari dal conto di pagamento che la capo – rete avrà accesso presso Se.Pa.Fin. S.p.A..
- 5.9 La capo-rete ha autorizzato la Società alla operatività di cui al punto 5.7 che precede, mediante conclusioni di apposito e separato contratto.
- 5.10 Il Punto Operativo, ove ne faccia richiesta, opererà tramite Self – Machine/Totem, avvalendosi della propria connessione ad internet.
- 5.11 Con la sottoscrizione della Proposta il Punto Operativo dichiara di essere consapevole della circostanza tale per cui, se il conto di pagamento nella titolarità della capo-rete NON avrà plafond sufficiente rispetto agli importi delle operazioni di pagamento richieste dal Punto Operativo, queste ultime non potranno essere raccolte, con esonero di qualsiasi responsabilità in capo alla Società per la predetta inoperatività.
- 5.12 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.
- 5.13 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. 14/1/2010. Si rinvia al Manuale Operativo per ogni dettaglio.

6. OBBLIGHI DEL PUNTO OPERATIVO

- 6.1 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.
- 6.2 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"**).
- 6.3 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 o la Self machine/Totem 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.
- 6.4 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.
- 6.5 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 prestati dalla Società medesima.
- 6.6 Il Punto Operativo non dovrà applicare commissioni o altre voci di costo ad eccezione di quanto verrà stabilito dalla Società nelle condizioni economiche per la prestazione del Servizio di incasso di fondi e si impegna ad esporre al pubblico i prospetti informativi contenenti le voci di costo del servizio pagamento bollettini.
- 6.7 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.
- 6.8 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, contratto di società od altro rapporto ad essi assimilabile tra il Punto Operativo e la Società.
- 6.9 Il Punto Operativo si impegna a conservare ordinatamente tutta la documentazione relativa alle operazioni di incasso di fondi e a mettere la stessa a disposizione della Società sulla base di semplice richiesta di quest'ultima. 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 III- FORNITURA DI TERMINALE POS E DI SISTEMI PER L'ELABORAZIONE DELLE TRANSAZIONI DI PAGAMENTO

7. CONTENUTO DEL SERVIZIO DI GESTIONE TERMINALE POS

- 7.1 La Società, anche per il tramite di accordi con fornitori terzi, consente al Punto Operativo 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.
- 7.2 La Società consente al Punto Operativo di acquistare i Terminali POS, ovvero noleggiarli per un periodo minimo ed alle Condizioni Economiche stabilite dalla Capo-rete.
- 7.3 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 II) 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.

8. OBBLIGHI DEL PUNTO OPERATIVO SE ABILITATO ALL'ATTIVITA' DI INCASSO FONDI E NELL'AMBITO DELLA PRESTAZIONE DI TALE ATTIVITA' (SEZIONE II)

Obbligo di conservazione

- 8.1 Il Punto Operativo si impegna a conservare in un luogo sicuro le ricevute dei pagamenti richiesti dalla clientela e da questa effettuati con carta, 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

- 8.2 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 16.

Manleva

- 8.3 Il Punto Operativo, in caso di inadempimento rispetto a quanto previsto dagli Articoli 8.1 e 8.2, 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.

9. SOSPENSIONE E INTERRUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DEL SERVIZIO DEL TERMINALE POS

- 9.1 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

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

qualsiasi mezzo, anche verbale, da confermarsi in seguito mediante lettera semplice o e-mail agli indirizzi indicati nella Proposta.

- 9.2 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:
- 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.
- 9.3 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.
- 9.4 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 9.3 che precede.
- 9.5 Nelle ipotesi di interruzione considerate dall'Articolo 9.3, 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.
- 9.6 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.

10. DOTAZIONE TECNOLOGICA DEL PUNTO OPERATIVO E MANUTENZIONE

- 10.1 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.
- 10.2 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.
- 10.3 Attraverso il servizio di assistenza, attivabile a richiesta di ciascun Punto Operativo, la Società provvederà a:
- fornire al Punto Operativo l'assistenza da questa 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 interessato.
- 10.4 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.
- 10.5 Le modalità, i tempi, i riferimenti degli interventi sono meglio dettagliati nel Manuale Operativo a disposizione del Punto Operativo.

SEZIONE IV - DISPOSIZIONI RELATIVE AI DIRITTI E AGLI OBBLIGHI GENERALI DELLE PARTI

11. DICHIARAZIONI, GARANZIE E OBBLIGHI GENERALI DEL PUNTO OPERATIVO

Dichiarazioni e garanzie del Punto Operativo

- 11.1. Il Punto Operativo dichiara e garantisce alla Società di possedere:
- tutte le autorizzazioni, concessioni, e/o licenze necessarie per l'esercizio della propria attività commerciale;
 - i requisiti di affidabilità, organizzazione, competenza e capacità necessari per eseguire in maniera professionale e affidabile i Servizi;
 - una struttura imprenditoriale idonea a svolgere i Servizi richiesti.

Obblighi generali del Punto Operativo

- 11.2. Il Punto Operativo si impegna a utilizzare i Servizi richiesti:
- in maniera efficace, adoperando la diligenza e la competenza professionale richieste;
 - avvalendosi di personale qualificato e di tutti i mezzi, gli strumenti e le attrezzature necessari.
- 11.3. Il Punto Operativo si obbliga inoltre a:
- non modificare al rialzo i prezzi applicati dalla Società ai Clienti (c.d. "surcharge commissionale"), 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 nelle condizioni economiche;
 - in esecuzione del presente Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo non potrà in alcun modo svolgere attività finalizzata alla raccolta di denaro in nome e per conto della Società, né instaurare con la clientela rapporti di debito/credito in nome e per conto della Società;
 - 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 eventualmente 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;
 - non offrire ai Clienti nessun Servizio che sia diverso dal novero di quelli rientranti nell'ambito del presente Contratto di Convenzionamento per i quali il Punto Operativo è stato abilitato;
 - esporre all'interno dei locali, in modo tale da darne la massima evidenza, il materiale illustrativo e promozionale (Cartello) reso disponibile dalla Società attinente ai Servizi per

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

le quali è stato abilitato, nonché esporre e distribuire i documenti informativi richiesti dalle Disposizioni sulla Trasparenza, in conformità alle indicazioni fornite dalla Società alla Capo-rete;

- f) non consentire a terzi non autorizzati di accedere a qualsiasi titolo al Terminale POS;
 - g) prestare la necessaria assistenza ai Clienti;
 - h) partecipare alle attività di formazione organizzate dalla Società;
 - i) 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;
 - j) mantenere riservate nei confronti dei terzi le Condizioni 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 nelle Condizioni Economiche, 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) 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 (ii) utilizzo del Materiale di supporto in maniera pregiudizievole ai danni della Società.
- 11.4. 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.
- 11.5. 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 nelle Condizioni Economiche, a versare alla Società i "costi di impianto" sostenuti per l'abilitazione e l'avvio dell'operatività del medesimo.
- 11.6. 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 sono modificabili dalle Parti e precisati nell'accordo quadro tra la Società e la capo-rete.
- 11.7. 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.
- 11.8. 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.
- 11.9. 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.
- 11.10. Il Punto Operativo si impegna a gestire i conflitti di interesse adottando idonee misure organizzative interne che assicurino 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 16.9 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.

I collaboratori del Punto Operativo

- 11.11. 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.
- 11.12. 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 dei Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento.
- 11.13. 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 alla clientela.

12. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ'

Obblighi della Società

- 12.1. La Società si impegna a:
 - 1. 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;
 - 2. 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;
 - 3. mettere a disposizione del Punto Operativo, eventualmente anche in versione telematica, la documentazione inerente il presente Contratto di Convenzionamento e precisata nel Manuale Operativo.

13. VERIFICHE, FLUSSI INFORMATIVI E MONITORAGGIO

- 13.1. 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.
- 13.2. 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

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

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

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.

- 13.3. 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.

14. PAGAMENTI, CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI E ONERI FISCALI

- 14.1. I compensi in favore del Punto Operativo per i servizi oggetto del presente contratto sono determinati sulla base degli accordi in essere tra il Punto Operativo e la Caporete con esplicita esclusione di qualsiasi responsabilità della Società per la loro corresponsione al Punto Operativo medesimo.

15. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO – IDENTIFICAZIONE DEL PUNTO OPERATIVO

- 15.1 Per richiedere l'attivazione dei Servizi oggetto del presente Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo è tenuto ad inoltrare alla Società e/o agli agenti OAM dei quali la medesima si avvale e/o alla Capo-rete la Proposta sottoscritta tramite raccomandata A/R o posta elettronica certificata (in questo secondo caso, anche, eventualmente sottoscritta con firma digitale), agli indirizzi specificati nell'Articolo 16.
- 15.2 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) 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.
- 15.3 Il Contratto di Convenzionamento si considera concluso nel momento in cui il Punto Operativo riceve comunicazione da parte della Capo-rete, delle credenziali di accesso ai servizi ai sensi dell'articolo 3.6 che precede. Ciò anche alla luce delle verifiche internamente condotte in un'ottica di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

16. COMUNICAZIONI

Comunicazioni al Punto Operativo in formato elettronico

- 16.1. 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.
- 16.2. 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

- 16.3. 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.
- 16.4. 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.
- 16.5. 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

- 16.6. 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 eventi quali 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.
- 16.7. 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.
- 16.8. 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

- 16.9. 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, 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: crm.sepafin@pec.it

Diritto del Punto Operativo di chiedere copia del Contratto

- 16.10. In qualsiasi momento del rapporto il Punto Operativo può richiedere la trasmissione cartacea della documentazione su menzionata.

17. MODIFICHE UNILATERALI AL CONTRATTO

- 17.1. La Società si riserva il diritto di modificare tutte le disposizioni di cui al presente Contratto di Convenzionamento. La Società dovrà comunicare per iscritto al Punto Operativo almeno 30 (trenta) giorni prima della loro entrata in vigore, le modifiche. Le comunicazioni 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 non comunichi a mezzo di lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata, entro il suddetto termine di 30 (trenta) giorni, che non intende accettarle e che intende recedere dal Contratto di Convenzionamento.
- 17.2. Il suddetto recesso non comporterà alcuna penalità, 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.

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

18. DURATA DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Durata del contratto

18.1. Il Contratto è a tempo indeterminato. Recesso dal Contratto di Convenzionamento

18.2. Entrambe le parti hanno facoltà di recedere – in piena discrezionalità e in qualsiasi momento – dal presente Contratto di Convenzionamento, 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 nelle intese commerciali tra il Punto Operativo e la Capo-rete, al Punto Operativo potrebbero essere addebitati costi di disinstallazione del Terminale.

Recesso della Società per giustificato motivo

- 18.3. 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:
- l'assoggettamento del Punto Operativo a una procedura concorsuale o alla procedura di liquidazione delle sue attività;
 - la sottoposizione del Punto Operativo anche a un solo atto di protesto o a procedimento conservativo e/o esecutivo o a ipoteca giudiziale;
 - la sottoposizione a sequestro o altro vincolo dei beni del Punto Operativo;
 - 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;
 - nel caso in cui il Punto Operativo sia una ditta individuale, la morte o l'incapacità di agire del Punto Operativo;
 - la trasmissione di informazioni non veritiere al momento della sottoscrizione della Proposta;
 - 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;
 - la perdita dei requisiti di onorabilità;
 - 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;
 - 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

- 18.4. 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.
- 18.5. In ogni caso, a seguito del recesso dal Contratto di Convenzionamento, il Punto Operativo è tenuto a:
- liquidare alla Società tutti gli importi dovuti e pro tempore maturati in virtù del presente Contratto di Convenzionamento;
 - 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, Self Machine/Totem e tutti gli altri documenti e/o materiali consegnati in relazione ai Servizi oggetto del Contratto di Convenzionamento;
 - rimuovere dai locali commerciali l'eventuale materiale pubblicitario relativo ai Servizi e comunque a non farne ulteriore uso.

19. CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA

- 19.1. 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 agli Articoli 6 e 8.
- 19.2. 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 30 (trenta) giorni dalla maturazione degli stessi.
- 19.3. 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 18.6.

20. RESPONSABILITÀ DEL PUNTO OPERATIVO – ESTRANEITÀ AI RAPPORTI DELLA SOCIETÀ'

- 20.1. 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.
- 20.2. 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.
- 20.3. 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.
- 20.4. 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.
- 20.5. 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.

21. RESPONSABILITÀ DELLA SOCIETÀ' – ESTRANEITÀ AI RAPPORTI E ALLE CONTROVERSIE DEL PUNTO OPERATIVO

- 21.1. 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

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

i vincoli derivanti da norme di legge nazionali o dell'Unione Europea (inclusi i provvedimenti della pubblica autorità).

21.2. 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.

21.3. 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.

22. CONTROVERSIE TRA LA SOCIETA' E IL PUNTO OPERATIVO

22.1. 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 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. In tali casi 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.

22.2. 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.

22.3. 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.

22.4. Nel caso in cui il Punto Operativo volesse ricorrere direttamente all'autorità giudiziaria dovrà attivare preventivamente le procedure conciliative di volta in volta vigenti.

23. DISPOSIZIONI VARIE

23.1. 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.

23.2. 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.

23.3. Fermo restando il diritto della Società di modificare unilateralmente il Contratto di Convenzionamento secondo quanto previsto all'Articolo 17, 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.

24. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

24.1. 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 dell' Interessato 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 allegata, costituendo parte integrante e sostanziale dello stesso. Tali informazioni sono anche pubblicate sul sito del Titolare del trattamento.

25. RISERVATEZZA

25.1. 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.

26. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

26.1. Il Contratto di Convenzionamento è regolato e deve essere interpretato secondo le leggi della Repubblica Italiana.

26.2. Per quanto non espressamente regolato o disciplinato dal presente Contratto di Convenzionamento si rinvia alla legislazione italiana ed europea di riferimento.

26.3. 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.

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, antiriciclaggio, 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).

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

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.

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).

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

Ai fini del perfezionamento del contratto, sono raccolte o fornite le informazioni che seguono

MODULO DI RICHIESTA/PROPOSTA

INFORMAZIONI SUL CONTRATTO E SUL PUNTO OPERATIVO

La società / ditta individuale sotto identificata, comprensiva di dipendenti e/o collaboratori ove esistenti (di seguito denominata "**Punto Operativo**") chiede che venga accolta la presente Proposta contrattuale (di seguito la "**Proposta**"), con riferimento ai servizi indicati nel seguito, consapevole della piena facoltà di Se.Pa.Fin. S.p.A. di rifiutare, a proprio insindacabile giudizio, la presente Proposta ovvero la richiesta di abilitazione ai singoli Servizi, secondo quanto previsto dalle Condizioni Generali del Contratto, che il Punto Operativo dichiara di aver letto, compreso ed accettato.

IL PREPONENTE (da intendersi come il Professionista/Titolare ditta individuale/Legale rappresentante della società)

COGNOME		NOME					
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	SESSO	CODICE FISCALE		
INDIRIZZO DI RESIDENZA	CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE		
RESIDENZA FISCALE (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)				PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE		
@MAIL	@PEC	TELEFONO		CELLULARE			
TIPO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			RILASCIATO DA				
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA'			DATA RILASCIO	DATA SCADENZA			

 È indispensabile allegare la fotocopia (a colori) fronte retro del documento di identificazione e del codice fiscale del "PREPONENTE"

LA SOCIETA' / DITTA (dati relativi all'impresa)

DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE			INSEGNA			
INDIRIZZO SEDE LEGALE	CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA	NAZIONE	
TELEFONO	CELLULARE	FAX	@MAIL	@PEC AZIENDALE		
PARTITA IVA	CODICE FISCALE (OVE DIVERSO)	DATA INIZIO ATTIVITA'	N° ISCRIZIONE CCIAA/REA	CODICE ATECO		
RESIDENZA FISCALE (SE DIVERSA DALLA SEDE LEGALE)						
DESCRIZIONE ATTIVITÀ SVOLTA				CODICE SDI	USERNAME [COMPILAZIONE A CURA DELLA RETE]	

SEDE AMMINISTRATIVA (ove diversa dalla sede LEGALE)

DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE		INDIRIZZO SEDE AMMINISTRATIVA			CIVICO	
C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA	NAZIONE			
TELEFONO	CELLULARE	FAX	@MAIL	@PEC SEDE OPERATIVA		

INDIRIZZO PER LA CORRISPONDENZA CARTACEA (ove diversa dalla sede legale ed amministrativa)

INDIRIZZO	CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA	NAZIONE
-----------	--------	--------	--------	-----------	---------

DOMANDE NECESSARIE PER L'IDENTIFICAZIONE DEI TITOLARI EFFETTIVI

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DI CUI AL D.L.GS N. 231/2007, SONO FORNITE LE SEGUENTI INFORMAZIONI

Il **Preponente** dichiara, sotto la propria responsabilità:

di essere una persona fisica che occupa o ha occupato importanti **cariche pubbliche**, ovvero un suo familiare diretto e d'intrattenere con lui stretti legami.

INDICARE LA CARICA PUBBLICA RICOPERTA

No Si

Nel caso in cui sia una società di persone, una società di capitali o un Ente diverso da Società, il Punto Operativo, in persona del legale rappresentante o di un soggetto munito di idonei poteri, dichiara che, **ai sensi del d.l.gs. n.231/2007**:

- di essere l'Unico Titolare effettivo;
- di essere Titolare effettivo unitamente a (cfr. dati sottostanti);
- di non essere Titolare Effettivo, ma che il/i Titolare/i effettivo/i è/sono (cfr. dati sottostanti);
- di non essere Titolare Effettivo, ma che ci sono persone fisiche che esercitano in altro modo poteri di amministrazione/direzione sul Punto Operativo (cfr. dati sottostanti);

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE EFFETTIVO N. 1 (se diverso dal Preponente)

COGNOME				NOME			
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA		PROVINCIA	NAZIONE	SESSO	CODICE FISCALE	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
RESIDENZA FISCALE (SE DIVERSA DALLA RESIDENZA)					PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
@MAIL		@PEC		TELEFONO	CELLULLARE		
TIPO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO		RILASCIATO DA					
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA'			DATA RILASCIO		DATA SCADENZA		

La persona fisica identificata come titolare effettivo n. 1, occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, ovvero un suo familiare diretto e d'intrattenere con lui stretti legami.

INDICARE LA CARICA PUBBLICA RICOPERTA

No Si

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE EFFETTIVO N. 2

COGNOME				NOME			
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA		PROVINCIA	NAZIONE	SESSO	CODICE FISCALE	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
RESIDENZA FISCALE (SE DIVERSA DALLA RESIDENZA)					PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
@MAIL		@PEC		TELEFONO	CELLULLARE		
TIPO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO		RILASCIATO DA					
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA'			DATA RILASCIO		DATA SCADENZA		

La persona fisica identificata come titolare effettivo n. 2, occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, ovvero un suo familiare diretto e d'intrattenere con lui stretti legami.

INDICARE LA CARICA PUBBLICA RICOPERTA

No Si

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE EFFETTIVO N. 3

COGNOME				NOME			
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA		PROVINCIA	NAZIONE	SESSO	CODICE FISCALE	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
RESIDENZA FISCALE (SE DIVERSA DALLA RESIDENZA)					PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	
@MAIL		@PEC		TELEFONO	CELLULLARE		
TIPO DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO		RILASCIATO DA					
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA'			DATA RILASCIO		DATA SCADENZA		

La persona fisica identificata come titolare effettivo n. 3, occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, ovvero un suo familiare diretto e d'intrattenere con lui stretti legami.

INDICARE LA CARICA PUBBLICA RICOPERTA

No Si

 È indispensabile allegare la fotocopia (a colori) fronte retro del documento di identificazione e del codice fiscale dei "TITOLARI EFFETTIVI"

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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.l.gs 385/1993 - ABI 36063.6 - SWIFT: SEPF IT 31

Note

TITOLARE EFFETTIVO:

a. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
 b. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo ovvero realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'entità oppure il relativo controllo o che ne risultano beneficiari (in breve, "titolare effettivo sub 2"). In particolare, in caso di società di capitali o altre persone giuridiche private, anche se con sede all'estero, e trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile, il titolare effettivo sub 2) è individuato secondo i criteri previsti dagli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto anticiriclaggio; gli stessi criteri, si applicano, in quanto compatibili, in caso di società di persone e di altri soggetti giuridici, pubblici o privati, anche se privi di personalità giuridica;

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE:

si intendono le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

DOMANDE NECESSARIE AD IDENTIFICARE LO SCOPO E LA NATURA DEL RAPPORTO

Per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla normativa in materia di anticiriclaggio (D.lgs. 231/2007), Le chiediamo di compilare il seguente riquadro, fornendo le informazioni richieste. La informiamo che ai sensi del D.lgs. 231/07 (Obbligo di astensione), la Società non potrà instaurare il rapporto se non in grado di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dal Capo I, Titolo II del D.lgs. 231/07. Le ricordiamo infine che, ai sensi del D.lgs. 231/2007, Lei è tenuto a fornire, sotto la sua responsabilità, le informazioni di seguito richieste e che, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, sono previste sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o risultino false.

1. CARATTERISTICHE DELL'ATTIVITA' DI IMPRESA					
NUMERO DI SEDI OPERATIVE SECONDARIE (ove presenti) []					
2. SETTORE PREVALENTE (selezionare una opzione e/o completare ove richiesto)					ALTRO (indicare se NON in elenco)
<input type="checkbox"/> Agricoltura	<input type="checkbox"/> Commercio	<input type="checkbox"/> Servizi	<input type="checkbox"/> Gest. case da gioco	<input type="checkbox"/> Compro oro	
<input type="checkbox"/> Artigianato	<input type="checkbox"/> Edilizia	<input type="checkbox"/> Turismo	<input type="checkbox"/> Money Transfer	<input type="checkbox"/> Monopoli	
<input type="checkbox"/> Attività "no profit": rivolta ai seguenti beneficiari -----					
3. AREA GEOGRAFICA DELL'ATTIVITA' SVOLTA					REGIONE (se in Italia) O STATO (se fuori dall'Italia)
<input type="checkbox"/> Italia		<input type="checkbox"/> Area UE		<input type="checkbox"/> Area extra-UE	

PROPOSTA CONTRATTUALE

Il sottoscritto **Preponente**, in nome e per conto del Punto Operativo come sopra identificato:

- a) DICHIARA di agire per scopi relativi all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta e di essere pertanto qualificabile come professionista ai sensi del D.lgs. 206/2005 (Codice del Consumo);
- b) CONFERMA che le informazioni fornite nella presente Proposta - anche ai fini della normativa anticiclaggio (D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni) e in ottemperanza agli obblighi di scambio di informazioni con gli Stati Uniti e i paesi aderenti all'AEoI (Automatic Exchange of Information o Common Reporting Standard) - sono esatte e veritiere e si impegna a comunicare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione intervenuta, nonché autorizza la Società, laddove ricorrano le condizioni, a segnalare all'autorità fiscale locale i dati anagrafici e patrimoniali considerati oggetto di comunicazione;
- c) DICHIARA di aver ricevuto e preso visione del Contratto e dei suoi allegati e di accettarne integralmente i contenuti;
- d) DICHIARA di aver ricevuto e preso visione del Manuale Operativo e di accettarne integralmente i contenuti;
- e) PRENDE ATTO che il Contratto deve intendersi perfezionato soltanto dopo che avrà ricevuto direttamente o per tramite della capo-rete la comunicazione delle credenziali di accesso ai Servizi richiesti;
- f) PRENDE ATTO e ACCETTA che la Società si riserva il diritto di rifiutare, a proprio insindacabile giudizio, la presente Proposta e/o la richiesta di usufruire delle attività specificate nel Contratto, secondo quanto previsto nelle Condizioni Generali;
- g) CHIEDE che tutte le comunicazioni o notifiche, incluse quelle relative alle modifiche unilaterali del Contratto, siano effettuate dalla Società, ai sensi di quanto previsto dalle Condizioni Generali del Contratto, ovvero in modalità informatica, tramite l'invio a mezzo email o posta elettronica certificata.

Se il Preponente preferisce la trasmissione delle comunicazioni in modalità cartacea, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, deve barrare la seguente casella: ;

h) PRENDE ATTO e ACCETTA i rischi legati all'utilizzo dello strumento informatico e, in particolare, della posta elettronica;

i) DICHIARA di aver ricevuto e di aver preso visione delle Informazioni sulla Privacy rese ai sensi, del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e del D.lgs. 196/2003 e s.m.i. e di averne compreso il contenuto. Con la sottoscrizione del Contratto presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per le finalità di cui ai punti numeri 1-2-3-4 del paragrafo "Finalità del Trattamento" nel documento Informazioni sulla Privacy (consenso obbligatorio per la conclusione del Contratto).

Se il Preponente vuole manifestare il proprio consenso al trattamento dei dati per finalità funzionali all'attività della Società, quali, a titolo esemplificativo, ricerche di mercato e verifiche del grado di soddisfazione dei prodotti e servizi, di cui al punto numero 5 del paragrafo "Finalità del Trattamento" nel documento Informazioni sulla Privacy, deve barrare la seguente casella: (consenso facoltativo).

Inoltre, il sottoscritto Preponente, in nome e per conto del Punto Operativo come sopra identificato:

CHIEDE

l'abilitazione alla prestazione del servizio di pagamento "**Bollettini**" tramite sistema informativo automatizzato messo a disposizione della Società e/o Self Machine - Totem. e che siano attivati i seguenti servizi oggetto del Contratto (barrare con una "X" esclusivamente i Servizi di cui si richiede l'attivazione):

- Fornitura del **Terminale POS** alle condizioni economiche negoziate con il partner commerciale di Se.Pa.Fin. S.p.A.;
- Fornitura di **carta/e di versamento**.

Dettaglio dei servizi richiesti

(barrare con una "X" esclusivamente i campi d'interesse e indicare numericamente le quantità desiderate)

Terminale POS abilitato al c.d. incasso "**Bill Payment**" (ovvero abilitato al solo incasso fondi relativo al servizio di pagamento "Bollettini");

TIPOLOGIA	QUANTITA'
<input type="checkbox"/> ETHERNET	
<input type="checkbox"/> GPRS	
<input type="checkbox"/> WIFI	

Terminale POS abilitato al c.d. incasso c.d. "**Spending**" (ovvero abilitato alla sola accettazione di pagamenti in monetica per l'attività imprenditoriale tipica del Punto Operativo);

TIPOLOGIA	QUANTITA'
<input type="checkbox"/> ETHERNET	
<input type="checkbox"/> GPRS	
<input type="checkbox"/> WIFI	

Terminale POS abilitato sia al c.d. incasso "**Bill Payment**", sia all'incasso c.d. "**Spending**"

TIPOLOGIA	QUANTITA'
<input type="checkbox"/> ETHERNET	
<input type="checkbox"/> GPRS	
<input type="checkbox"/> WIFI	

Carta/e di versamento

(Barrare l'apposita casella e/o indicare quante carte sono richieste nella sezione dell'Istituto di Credito emittente)

UNICREDIT				BANCA INTESA			
<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> Altra quantità: []	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> Altra quantità: []



Timbro e Firma del legale rappresentante e/o titolare

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

Il sottoscritto Preponente, apponendo la propria sottoscrizione nel campo sottostante, dichiara di aver ricevuto in tempo utile e, in ogni caso, prima della conclusione del Contratto, le Condizioni Generali (nella loro versione n. 1/2020 del 28/10/2020, pubblicate sul sito della Società, nella sezione "Trasparenza", URL <https://sepafin.com/trasparenza/>), le Informazioni Privacy e la presente Proposta, comprensiva della Dichiarazione Sostitutiva, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, di averle lette attentamente e di averne compreso e accettato i contenuti. Il sottoscritto dichiara altresì di aver preso visione del Foglio Informativo destinato al pubblico e relativo ai servizi di cui al presente Contratto, come pure della Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario, messi a disposizione dalla Società sul proprio sito web, al seguente URL <https://sepafin.com/> rispettivamente nelle sezioni "Trasparenza" e "Reclami".

Luogo e data sottoscrizione

, lì



Timbro e Firma del legale rappresentante e/o titolare

Il sottoscritto Preponente dichiara inoltre di accettare e approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice civile, i seguenti Articoli delle Contratto: Articolo 1 – Oggetto del Contratto ; Articolo 2 – Informativa precontrattuale e obblighi di trasparenza; Articolo 3 - Proposta, abilitazione del Punto Operativo e attivazione; Articolo 5 – Modalità di svolgimento del servizio di pagamento bollettini; Articolo 6 – Obblighi del Punto Operativo; Articolo 8 – obblighi del Punto operativo se abilitato all'attività di incasso fondi e nell'ambito della prestazione di tale attività (Sezione II); Articolo 9 – Sospensione e interruzione delle attività e del servizio del Terminale POS; Articolo 11 – Dichiarazioni, garanzie e obblighi generali del Punto Operativo; Articolo 13 – Verifiche, flussi informativi e monitoraggio; Articolo 14 – Pagamenti, condizioni economiche applicabili e oneri fiscali; Articolo 15 – Conclusione del contratto – identificazione del Punto Operativo; Articolo 17 – Modifiche unilaterali al contratto ; Articolo 18 – Durata del Contratto e diritto di recesso; Articolo 19 – Clausola risolutiva espressa; Articolo 20 – Responsabilità del Punto Operativo – estraneità ai rapporti della Società; Articolo 22 - Controversie tra la Società e il Punto Operativo; Articolo 24 – Trattamento dei dati personali; Articolo 26 – Legge applicabile e foro competente.

Luogo e data sottoscrizione

, lì



Timbro e Firma del legale rappresentante e/o titolare

RISERVATO ALL'IDENTIFICAZIONE (FIRMA AGENTE O DELEGATO SE.PA.FIN. S.P.A.)

COD. AGENTE o NOME E COGNOME DELEGATO

DATA IDENTIFICAZIONE

--	--

Timbro e Firma dell'Agente / Delegato

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

IL SOTTOSCRITTO

COGNOME			NOME			
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	CODICE FISCALE		
INDIRIZZO DI RESIDENZA	CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA (O STATO ESTERO)	NAZIONE	

(Da compilare se si tratta del legale rappresentante di una persona giuridica)

IN QUALITÀ DI:	<input type="checkbox"/> Professionista	<input type="checkbox"/> Titolare di ditta individuale	<input type="checkbox"/> Legale rappresentante	dell'impresa
DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE				
INDIRIZZO SEDE LEGALE	CIVICO	C.A.P.	CITTA'	PROVINCIA NAZIONE
PARTITA I.V.A.	CODICE FISCALE (OVE DIVERSO)	N° ISCRIZIONE CCIAA/REA	REGISTRO DELLE IMPRESE DI	

Consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi richiamate dall'art. 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, e della decadenza dai benefici eventualmente conseguiti con provvedimenti emanati in base a dichiarazioni non veritiere, ai sensi dell'art. 75 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445,

DICHIARA

- Di non aver riportato condanne penali e di non essere destinatario di provvedimenti che riguardano l'applicazione di misure di prevenzione, di decisioni civili e di provvedimenti amministrativi iscritti nel casellario giudiziale ai sensi della vigente normativa;
- Di non essere a conoscenza di essere sottoposto a procedimenti penali.

I dati personali conferiti dall'Interessato 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 dall'Interessato, 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 dell' Interessato 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. L'Interessato con la sottoscrizione della presente dichiarazione 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. Dichiara altresì di essere informato, che i dati personali raccolti saranno trattati da Sepafin S.p.A., anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

Luogo e data

, li



Timbro e Firma del legale rappresentante e/o titolare

Se.Pa.Fin. S.p.A. Socio Unico

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