



BNL POSITIVITY
GRUPPO BNP PARIBAS

BNL POSitivity S.r.l.

Società appartenente al gruppo bancario BNL iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia, in joint venture commerciale con First data International Corp. - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento diretto di BNL S.p.A. e indiretto di BNP Paribas S.A.
 Capitale Sociale Euro 1.773.000,00 i.v. - Codice Fiscale e Partita Iva n. 05963231005 - Registro delle Imprese di Roma n. 49819/2000 R.E.A. n. 938978 - Iscritta nell'elenco generale degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 D.Lgs. n. 385/1993 al n. 37297
 Sede Legale e Amministrativa: Via Vittorio Veneto, 7 - 00187 Roma
 Tel.: +39 06 4200 7027 - Fax +39 06 4201 6283 - www.bnlpositivity.it

AVVISO

“PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA”

L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI PREVISTA DAL D.LGS. N. 385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLA DELIBERA CICR 04.03.2003 E RICHIAMA L'ATTENZIONE SUI DIRITTI E SUGLI STRUMENTI DI TUTELA PREVISTI A FAVORE DEI CLIENTI

SEZIONE I – DIRITTI - Il Cliente ha diritto:

- di avere a disposizione e di asportare copia di questo Avviso;
- di avere a disposizione e di asportare i fogli informativi, datati e tempestivamente aggiornati, contenenti una dettagliata informativa su BNL POSitivity S.r.l. e su BNL S.p.A. (le “Società” o i “Fornitori”), sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione o del servizio, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- qualora le Società o i soggetti (banche o altri intermediari) incaricati dell'offerta si avvalgano di tecniche di comunicazione a distanza, di avere a disposizione mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia di questo Avviso ed i fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto;
- di ottenere, prima della conclusione del contratto, senza termini e condizioni, una copia completa del relativo testo, contenente anche un documento di sintesi riepilogativo delle condizioni economiche e contrattuali, per una ponderata valutazione dello stesso, fermo restando che la consegna di tale copia non impegna le Società (ed il Cliente) alla stipula del contratto;
- di ricevere un esemplare del contratto stipulato, che include il documento di sintesi;
- di ricevere comunicazioni periodiche sull'andamento dei rapporti, alla scadenza del contratto di durata e comunque una volta all'anno, mediante un rendiconto ed un documento di sintesi delle condizioni contrattuali;
- di essere informato delle modifiche unilaterali delle commissioni, dei tassi, dei prezzi e delle altre condizioni di contratto, con preavviso minimo di 30 giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole previamente accettato dal Cliente. Le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti non sono soggette ad alcun obbligo di comunicazione da parte delle Società;
- di recedere dal rapporto, in caso di modifiche unilaterali delle commissioni, dei tassi, dei prezzi e delle altre condizioni di contratto, entro 60 giorni, senza penalità e spese di chiusura con diritto all'applicazione delle precedenti condizioni praticate;
- di ottenere a proprie spese, entro e non oltre 90 giorni, copia della documentazione relativa a singole operazioni;

SEZIONE II - NORME A TUTELA DEL CLIENTE - Sono a tutela del Cliente:

- l'obbligo della forma scritta del contratto, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- l'obbligo, in caso di offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze delle Società o dei soggetti (banche o altri intermediari) incaricati dell'offerta e prima della conclusione del contratto, di consegnare al Cliente copia di questo Avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o servizio offerto;
- l'obbligo di indicare nei contratti le commissioni, i tassi di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi gli eventuali maggiori oneri in caso di mora o di offerta realizzata tramite soggetti incaricati (banche o altri intermediari) o tramite tecniche di comunicazione a distanza;
- l'approvazione specifica della clausola contrattuale che consente di variare, in senso sfavorevole al Cliente, le commissioni, i tassi ed ogni altro prezzo e condizione praticati;
- la nullità delle clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione delle commissioni, dei tassi e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché delle clausole che prevedono commissioni, tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli di quelli pubblicizzati nei fogli informativi. Tali clausole sono automaticamente sostituite applicando le condizioni e i prezzi previsti dalla legge.

SEZIONE III – PROCEDURE DI RECLAMO

Ogni Cliente può presentare reclamo a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a:

BNL POSitivity S.r.l. - Via Vittorio Veneto, 7 - 00187 ROMA



BNL POSITIVITY
GRUPPO BNP PARIBAS

FOGLIO INFORMATIVO N.1 DEL 01.10.2009

FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA
(Delibera CICR 04.03.2003 – Istruzioni di Vigilanza per le Banche – Provvedimento Banca d'Italia 25.07.2003)

Prodotto / Servizio: Servizio Convenzionamento per l'accettazione di Carte di Credito e Debito

A. INFORMAZIONI SUGLI INTERMEDIARI

BNL POSitivity S.r.l.

- Sede legale e amministrativa: Roma – Via Vittorio Veneto, 7
- Indirizzo Internet: www.bnlpositivity.it
- Appartenente al Gruppo bancario BNL Iscritto all'Albo dei gruppi Bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005
- Joint venture Commerciale tra BNL e First Data International Corp.
- Iscritta nell'Elenco Generale degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del D.Lgs. n. 385/1993 al n. 37297
- Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 49819/2000
- Capitale sociale EURO 1.773.000

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 - 00187 Roma
- Indirizzo Internet: www.bnl.it
- Codice ABI 1005
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676.
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 31/12/2008:
- Capitale Sociale Euro 2.076.940.000 i.v.
- Riserve 508.635.738

B. CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

B.1 Caratteristiche del servizio

Il servizio consente ad esercenti attività commerciali di accettare pagamenti per la fornitura di beni e/o servizi al pubblico per il tramite di Carte di Debito PagoBancomat in circolarità nazionale, nonché delle Carte di Credito e di Debito appartenenti ai seguenti circuiti internazionali: Visa, Visa Electron, VPay, MasterCard, Maestro, American Express, Diners Club e JCB. Il servizio è erogato congiuntamente da BNL POSitivity e Banca Nazionale del Lavoro (le "Società" o i "Fornitori"). Per lo svolgimento del servizio è prevista l'installazione presso gli esercenti che aderiscono al servizio di terminali POS, forniti da BNL POSitivity, che consentono di negoziare le Carte di Credito e Debito. I POS vengono concessi in locazione, sublocazione o altro titolo idoneo per tutta la durata del servizio.

B.2 Principali rischi connessi alla prestazione del servizio

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

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

Regolamento contabile

Tutte le transazioni effettuate con Carte Visa, Visa Electron, VPay, MasterCard, Maestro e PagoBancomat sono accreditate sul conto corrente dell'Esercente indicato nel contratto di convenzionamento, per il valore nominale della transazione, nei termini previsti nel contratto di convenzionamento. Per quanto riguarda invece le transazioni con Carte American Express, Diners Club e JCB, gli importi relativi sono accreditati sul conto dell'Esercente con modalità da concordarsi con detti circuiti a cura dell'Esercente.



BNL POSITIVITY

GRUPPO BNP PARIBAS

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

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

Rischi connessi a variazioni senso sfavorevole delle condizioni del servizio

In presenza di un giustificato motivo, BNL POSitivity e BNL possono modificare le condizioni contrattuali ed economiche del servizio, previa comunicazione all'Esercente.

C. CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni economiche massime applicate al servizio di convenzionamento per l'accettazione di Carte di Credito e Debito. L'utilizzo di soggetti incaricati dell'offerta e/o il ricorso a tecniche di comunicazione a distanza non comportano oneri aggiuntivi per il Cliente/Esercente.

C.1 Condizioni economiche massime applicabili

Commissione primo convenzionamento POS fisico	€ 500	
Commissione primo convenzionamento POS virtuale (Transazioni Card Not Present)	€ 500	
Commissione mensile servizio singolo POS fisico	€ 100	
Commissione mensile servizio POS virtuale (Transazioni Card Not Present)	€ 150	
Commissione di gestione (se volume annuo* < € 25.000 per singolo punto vendita)	€ 120	
Penale recesso nei primi 36 mesi	saldo delle rate residue della Commissione mensile servizio POS	
Ulteriore Penale recesso nei primi 12 mesi	€ 120	
Penale mancata restituzione POS	€ 250	
Tariffa per ogni estratto conto	€ 2,50	
Variazione coordinate bancarie	€ 25	
Riaddebito transazioni contestate (storni - chargeback)	€ 25	
Imposta di bollo (qualora l'importo dell'estratto conto superi € 77,47)	€ 1,81	
Costi relativi a spese legali e di Agenzia per recupero crediti	variabile (imponibile IVA)	
VISA		
Credito/Debito differito	variabile 5%	fissa € 5
Debito immediato	variabile 5%	fissa € 5
Aziendale	variabile 5%	fissa € 5
MASTERCARD		
Credito	variabile 5%	fissa € 5
Debito immediato	variabile 5%	fissa € 5
Aziendale	variabile 5%	fissa € 5
Maestro	variabile 5%	fissa € 5
PAGOBANCOMAT	variabile 5%	fissa € 5
Commissione minima mensile su transazioni	€ 150	

* Volume generato dai circuiti Visa, VisaElectron, VPay, MasterCard, Maestro e Pagobancomat.

D. PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO

Sul piano contrattuale il servizio è regolato dal Modulo di Richiesta Convenzione Esercente (che comprende la Tabella delle Commissioni applicabili, alcune delle quali indicate tramite rinvio al Documento di Sintesi), dalle Condizioni Generali di prestazione del servizio e dalle Regole di Base.

Nel caso in cui intenda estendere l'operatività del servizio all'accettazione di Carte di Credito e Debito per il tramite di tecniche di comunicazione a distanza (Internet, telefono e corrispondenza) e/o alla conversione automatica di valuta, l'Esercente è tenuto a sottoscrivere appositi moduli contrattuali, integrativi, in allegato ai quali sono riportate le condizioni specifiche previste per tali tipologie di servizi.



BNL POSITIVITY

GRUPPO BNP PARIBAS

Di seguito sono riportate le principali clausole contrattuali applicate al servizio di convenzionamento per l'accettazione di Carte di Credito e Debito, nonché le principali clausole contrattuali applicate all'operatività mediante tecniche di comunicazione a distanza ed al servizio di conversione automatica di valuta (i termini con l'iniziale maiuscola sono ripresi dalle condizioni generali di prestazione del servizio e dalle condizioni particolari previste nei moduli contrattuali integrativi).

D.1 Condizioni Generali

Conclusione del contratto

La compilazione e sottoscrizione del Modulo di Richiesta da parte dell'Esercente ha valore di proposta contrattuale. Il contratto si conclude tramite inizio di esecuzione nel momento dell'installazione del Terminale POS ovvero, nel caso di mancata installazione per cause imputabili all'Esercente, nel momento in cui POSitivity comunica la propria disponibilità ad eseguire l'intervento di installazione.

Accettazione delle Carte ed Autorizzazione

L'Esercente è tenuto ad accettare tutte le Carte in corso di validità e non scadute presentate in Italia dai Titolari di Carta come mezzo di pagamento per la fornitura di beni e/o servizi, senza imporre alcun limite minimo di spesa, ed in conformità alle disposizioni delle Regole di Base e dei Circuiti di Carte di Pagamento. L'Esercente non può versare contante ai Titolari di Carta in cambio delle Transazioni ed ha l'onere di verificare che il soggetto che presenta la Carta per l'effettuazione di una Transazione corrisponda al Titolare della Carta. L'Esercente ha, altresì, l'onere di verificare che il numero di Carta riportato sullo scontrino di spesa o sulla ricevuta del Cliente corrisponda al numero impresso sul fronte della Carta e che la sottoscrizione apposta sulla ricevuta del Cliente sia conforme alla sottoscrizione risultante dal retro della Carta. Ogni Transazione deve essere preventivamente autorizzata da POSitivity. Nel caso di rifiuto dell'Autorizzazione, la Transazione non può essere eseguita ed è fatto divieto all'Esercente di richiedere l'Autorizzazione per importi diversi e/o di suddividere la Transazione in più addebiti sulla stessa Carta.

Utilizzo del Terminale POS

POSitivity concede in locazione, sublocazione o altro titolo idoneo all'Esercente i Terminali POS occorrenti allo stesso per accettare le Carte, verso corresponsione di un importo mensile (Commissione mensile servizio). L'Esercente è tenuto ad utilizzare e mantenere i Terminali POS nel rispetto delle Regole di Base e a custodirli con la dovuta diligenza. L'Esercente non può, dopo l'installazione presso i propri locali, senza il preventivo consenso di POSitivity, spostare i Terminali POS in località diverse (salvo che si tratti di Terminali POS con tecnologia GPRS), né consentire a soggetti terzi il loro utilizzo, in via temporanea o continuativa, a titolo oneroso o gratuito. L'Esercente è tenuto a consentire a POSitivity, suoi mandatari o incaricati, di svolgere l'attività di manutenzione ed aggiornamento che POSitivity stessa reputi necessaria o opportuna per assicurare il corretto funzionamento e la sicurezza dei Terminali POS. In caso di cessazione del rapporto, l'Esercente deve restituire i Terminali POS a POSitivity entro 15 giorni; in mancanza, POSitivity può addebitare all'Esercente un importo a titolo di penale, secondo quanto previsto nella Sezione C. Condizioni economiche. All'Esercente può essere, altresì, addebitata una penale per il caso in cui lo stesso receda dal rapporto con i Fornitori e restituisca i Terminali POS entro i primi 3 anni di durata del contratto, nonché un'ulteriore penale qualora il recesso sia esercitato nei primi 12 mesi.

Rimborsi

L'Esercente è tenuto ad effettuare i Rimborsi ai Titolari delle Carte sulla medesima Carta utilizzata per la Transazione originaria. L'Esercente non deve effettuare Rimborsi in contanti o mediante assegno, né accettare contante o assegni dal Titolare di Carta con l'intento di effettuare un Rimborso. L'Esercente accetta che, nel caso in cui lo stesso sia tenuto ad effettuare un Rimborso ad un Titolare di Carta, POSitivity possa trattenere la commissione di servizio applicata alla relativa Transazione.

Presentazione delle Transazioni

Per ogni Transazione l'Esercente è tenuto ad inviare i Dati della Transazione a POSitivity entro il termine di 7 giorni. In relazione a ciascun invio di Dati della Transazione, l'Esercente è tenuto a prestare a POSitivity garanzie in ordine alla veridicità dei dati trasmessi, all'avvenuta fornitura dei beni e/o servizi cui i Dati della Transazione si riferiscono o all'impegno a fornire tali beni e/o servizi, all'assenza di contestazioni da parte del Titolare di Carta, all'assenza di elementi o circostanze che possano indicare che la Transazione sia fraudolenta o non autorizzata dal Titolare di Carta, all'estraneità della Transazione rispetto a preesistenti obbligazioni del Titolare di Carta, al mancato utilizzo nella Transazione di Carte emesse in nome o per conto dell'Esercente.

Pagamenti dovuti all'Esercente

Gli importi dovuti e registrati come Dati della Transazione sono pagati all'Esercente in conformità alle Condizioni Generali ed alle Regole di Base. I Fornitori possono, con o senza preavviso, sospendere qualsiasi pagamento dovuto all'Esercente, o stornare cautelativamente qualsiasi pagamento già effettuato, se in buona fede sospettano che una qualsiasi Transazione sia fraudolenta o implichi altre attività criminali, o in caso di mancato pagamento di qualsiasi importo dovuto dall'Esercente ai Fornitori, o sussista il rischio che l'Esercente sia insolvente, o se ha avuto luogo una delle Cause di Risoluzione previste nelle Condizioni Generali. In tutti i casi di sospensione e/o storno disposti in via cautelativa, le somme sono depositate su un conto corrente intestato a POSitivity con indicazione che si tratta di beni di terzi. Nei casi in cui i Fornitori sospettano che una Transazione sia fraudolenta o implichi altre attività criminali, le somme sono trattenute per un massimo di 14 mesi, al termine dei quali la sospensione e/o lo storno disposti in via cautelativa possono essere resi definitivi. I Fornitori non sono responsabili per eventuali ritardi nella ricezione dei pagamenti da parte dell'Esercente ovvero per errori nella quantificazione degli importi a debito o a credito che siano causati da terzi, inclusi i Circuiti di Carte di Pagamento o l'istituto di credito dell'Esercente.



BNL POSITIVITY

GRUPPO BNP PARIBAS

Importi dovuti dall'Esercente

L'Esercente è tenuto a corrispondere ai Fornitori, tramite addebito sul Conto dell'Esercente, gli importi indicati nella Sezione C. Condizioni economiche o, limitatamente ad alcune condizioni, i più ridotti importi concordati tra le parti a seguito di apposita trattativa, oltre alle tasse eventualmente dovute. È in facoltà delle parti concordare la corresponsione di un importo minimo mensile per le commissioni su Transazioni. Sono, altresì, a carico dell'Esercente i costi relativi al trasporto telefonico delle Transazioni.

Estratti conto periodici

POSitivity fornisce all'Esercente estratti conto periodici. L'Esercente è tenuto a controllare ogni estratto conto al momento del ricevimento e a notificare a POSitivity, entro 60 giorni, qualunque errore riscontrato negli stessi. Nel caso in cui, trascorso il suddetto termine, l'Esercente notifichi errori, POSitivity a propria discrezione può assistere l'Esercente, senza obbligo e a spese dell'Esercente, nell'investigare se siano opportune rettifiche e se vi siano importi dovuti da o ad altri soggetti.

Riaddebito Transazioni contestate (storni - chargeback)

Una Transazione può essere stornata (e, cioè, contestata da un Titolare di Carta e/o da un Emittente di Carta e rinviata ai Fornitori ai sensi delle disposizioni dei Circuiti di Carte di Pagamento) nel caso in cui l'Esercente abbia in qualsiasi modo omesso di attenersi a, o abbia altrimenti violato, le Condizioni Generali e/o le Regole di Base, nonché in qualunque altro caso, ivi compresa l'ipotesi di Transazione fraudolenta, previsto dalle disposizioni dei Circuiti di Carte di Pagamento.

Prova delle Transazioni

L'Esercente deve conservare l'originale e/o le copie dello scontrino di spesa e/o della ricevuta del Cliente per un periodo non inferiore a 10 anni e presentarli a POSitivity, ove richiesto, nel termine di 7 giorni dal ricevimento di apposita richiesta scritta di quest'ultima. L'Esercente è tenuto ad assicurare che tutti i Dati della Transazione che conserva o inoltra a POSitivity siano completi e non vadano persi o danneggiati, e che tutti i Dati della Transazione siano conservati in maniera sicura in conformità a quanto previsto nelle Condizioni Generali, e possano essere ricostruiti in forma completa e facilmente leggibile.

Obblighi informativi

Ove richiesto, l'Esercente è tenuto a fornire a POSitivity copia dei documenti contenenti informazioni finanziarie ed ulteriori informazioni relative alla propria attività, anche ai sensi della normativa in materia di anticiclaggio. L'Esercente è tenuto, altresì, a fornire le ulteriori informazioni che POSitivity possa ragionevolmente richiedere.

L'Esercente autorizza POSitivity ad ottenere da terzi informazioni finanziarie e di credito sul suo conto. Ove richiesto, l'Esercente è tenuto a consentire ai Fornitori o a loro incaricati ragionevole accesso ai propri locali ed archivi. L'Esercente deve provvedere a dare notizia scritta a POSitivity di ogni sentenza, atto giudiziario o provvedimento cautelare, esecutivo o di esecuzione forzata, che coinvolga beni dell'Esercente entro 3 giorni dalla data in cui ne è venuto a conoscenza.

Contestazioni dei Titolari di Carte

L'Esercente è tenuto a fornire a proprie spese a POSitivity tutte le informazioni e l'assistenza che la stessa possa ragionevolmente richiedere in relazione ad ogni Transazione tra i Titolari di Carta e l'Esercente. POSitivity ha, in ogni caso, piena discrezionalità nel decidere se opporsi a, o difendersi contro, qualsiasi pretesa avanzata contro POSitivity da un Titolare di Carta o se transigere dette pretese.

Indennità generale e responsabilità

Ove richiesto, l'Esercente è tenuto ad indennizzare e tenere indenne POSitivity in relazione a qualsiasi reclamo, pretesa, costo, perdita, spesa e passività di qualunque genere eventualmente subita o sostenuta da POSitivity in relazione al rapporto instaurato con l'Esercente quale conseguenza, diretta o indiretta, di qualunque azione o omissione dell'Esercente o di qualunque persona che agisca per conto dell'Esercente che in qualunque modo, direttamente o indirettamente, derivi da, o sia correlata a, qualunque Transazione fra l'Esercente e un Titolare di Carta. L'Esercente, inoltre, accetta che POSitivity non si assuma alcuna responsabilità nei suoi confronti relativamente alla prestazione dei servizi, incluse responsabilità derivanti da:

- (a) incremento dei costi o delle spese;
- (b) lucro cessante, riduzione del giro d'affari, perdita di avviamento, perdita di dati o di ricavi o risparmi previsti;
- (c) perdita o danno speciale, indiretto o consequenziale di qualsiasi genere;
- (d) discontinuità o interruzioni nel funzionamento dei Terminali POS.

Diritto di compensazione

I Fornitori possono in qualsiasi momento, dandone comunicazione anche non contestuale all'Esercente, compensare qualunque somma dovuta dall'Esercente ai Fornitori con qualunque somma dovuta dai Fornitori all'Esercente, indipendentemente dal fatto che tali somme risultino o meno esigibili. A tal fine i Fornitori possono sospendere l'accredito dei pagamenti relativi alle Transazioni effettuate dall'Esercente, indipendentemente dal loro ammontare, provvedendo a depositare i relativi importi su un conto corrente intestato a POSitivity con l'indicazione che si tratta di beni di terzi. POSitivity opera le necessarie compensazioni e successivamente trasferisce il saldo residuo all'Esercente.

Riservatezza

L'Esercente non può e garantisce che i suoi incaricati non possono:

- (a) compilare o utilizzare qualunque elenco di Titolari di Carta o di numeri di Carta o altra informazione relativa ai Titolari di Carta, nonché qualunque altra informazione relativa all'attività dei Fornitori, salvo che sia necessario per la prestazione del servizio;
- (b) comunicare a terzi gli elenchi e le informazioni di cui sopra, ad eccezione di quanto richiesto per legge;
- (c) comunicare a terzi, salvo che sia richiesto per legge, qualunque informazione relativa al rapporto contrattuale instaurato con i Fornitori. Ove richiesto, l'Esercente è tenuto ad indennizzare e tenere indenni i Fornitori da ogni pretesa, costo, perdita, spesa e passività, di qualunque genere, che i Fornitori possano subire o sostenere in relazione



BNL POSITIVITY

GRUPPO BNP PARIBAS

alla violazione dell'obbligo di riservatezza sopra enunciato. L'Esercente prende atto ed accetta che i Fornitori possono comunicare informazioni relative all'attività dell'Esercente alle loro società, direttamente o indirettamente, controllanti, controllate e collegate, ai dipendenti, agli agenti, alle Autorità di Pubblica Sicurezza, ai Circuiti di Carte di Pagamento, alle Autorità di Vigilanza, ai soggetti incaricati del monitoraggio e della prevenzione o individuazione di frodi contro banche e intermediari finanziari e ad ogni altro organismo di indagine, ovvero a qualunque agenzia di valutazione creditizia che i Fornitori utilizzino quale fonte di informazioni o a qualunque società di recupero crediti della quale si avvalgano per realizzare i propri crediti verso l'Esercente.

Utilizzo delle informazioni

Tutti i Dati della Transazione sono e rimangono in qualsiasi momento di proprietà dei Fornitori, dai quali è attribuita all'Esercente licenza revocabile, non esclusiva e non cedibile, di utilizzo, conservazione, copia e distribuzione dei Dati della Transazione ai fini dell'esecuzione di una Transazione o per le finalità previste dalle Condizioni Generali. L'Esercente non può fornire, concedere in sub-licenza, vendere, trasferire in alcun modo, disporre o concedere a terzi, alcun tipo di diritto in relazione ai Dati della Transazione o parte degli stessi. L'Esercente è tenuto ad elaborare le Informazioni sul Titolare di Carta unicamente in conformità alle Condizioni Generali, alle Regole di Base o alle eventuali istruzioni scritte di POSitivity. L'Esercente non deve trasferire, far sì che siano trasferite, o consentire il trasferimento delle Informazioni sul Titolare di Carta in un Paese al di fuori dell'Unione Europea senza previo consenso scritto di POSitivity. L'Esercente è tenuto, altresì, a garantire che presso i propri locali vi siano misure tecniche ed organizzative idonee ad assicurare un livello di sicurezza adeguato in relazione all'elaborazione delle Informazioni sui Titolari di Carta e che proteggano le Informazioni sui Titolari di Carta da distruzione accidentale o illegale, perdita o modificazione accidentali, accesso, divulgazione o elaborazione non autorizzati. L'Esercente deve conformarsi alle richieste di adeguamento dei propri sistemi informatici e tecnologici e del proprio assetto organizzativo, per finalità connesse al rispetto della normativa sul trattamento dei dati personali in relazione ai dati dei Titolari di Carta o per qualsiasi altra causa, che possano essere rivolte dai Circuiti di Carte di Pagamento ai Fornitori e da questi comunicate all'Esercente. Al fine di elaborare, utilizzare, registrare e comunicare le Informazioni sui Titolari di Carta, i Fornitori possono trasferire tali Informazioni ad agenti e a fornitori di servizi terzi localizzati in Paesi al di fuori dell'Unione Europea, in cui possono non essere in vigore leggi paragonabili a quelle dall'Unione Europea riguardo la protezione dei dati personali. I Fornitori sono tenuti ad assicurare che i dati personali continuino ad essere adeguatamente protetti nel corso di qualunque di tali trasferimenti. L'Esercente è tenuto ad assicurare che le Informazioni relative al Titolare di Carta siano trattate legittimamente nel rispetto delle Condizioni Generali. L'Esercente è tenuto, altresì, a trattare i dati dei Titolari di Carta nel rispetto degli obblighi previsti dal D.Lgs. n. 196/2003 e dalle disposizioni dei Circuiti di Carte di Pagamento, nonché ad astenersi dal registrare, in qualunque maniera o modo, informazioni riguardanti le Carte o le Transazioni.

Recesso e risoluzione del rapporto contrattuale

Ciascuna parte può recedere dal contratto in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto all'altra parte tramite posta o a mezzo telegramma, con un preavviso di 15 giorni. POSitivity può in ogni momento risolvere il contratto con effetto immediato, tramite comunicazione scritta trasmessa per posta o a mezzo telegramma all'Esercente, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nel caso in cui l'Esercente sia gravemente inadempiente alle proprie obbligazioni derivanti da alcune specifiche disposizioni delle Condizioni Generali, considerate come "Casi di Risoluzione". La risoluzione o il recesso dal rapporto instaurato tra i Fornitori e l'Esercente non ha effetto in relazione alle obbligazioni già sorte. I Fornitori possono notificare ai Circuiti di Carte di Pagamento la cessazione del rapporto e le ragioni della stessa.

Cessione

L'Esercente non può cedere, trasferire, concedere né in qualunque altro modo negoziare il rapporto instaurato con i Fornitori, né i diritti derivanti dallo stesso senza il preventivo consenso scritto dei Fornitori. L'Esercente non deve sottoscrivere alcun contratto che possa comportare il trasferimento di pagamenti di proventi relativi a Transazioni nella custodia o nel controllo di terzi. I Fornitori possono cedere, trasferire, effettuare imputazioni ai sensi di, o in qualunque altro modo gestire il rapporto contrattuale instaurato con l'Esercente o qualunque dei propri diritti o obbligazioni derivanti dallo stesso in conformità alle disposizioni di legge applicabili. L'Esercente accetta di sottoscrivere qualunque documento che i Fornitori possano ragionevolmente richiedere per effettuare tale cessione, trasferimento, imputazione o gestione.

Modifiche unilaterali

I Fornitori possono modificare unilateralmente le commissioni, i tassi, i prezzi e le altre condizioni economiche o contrattuali contenute nelle Condizioni Generali, nel Modulo di Richiesta, nelle Regole di Base o nella Sezione C. Condizioni economiche, dandone comunicazione per iscritto all'Esercente tramite posta o a mezzo telegramma, con preavviso minimo di 30 giorni, sempre che sussista un giustificato motivo, per tale intendendosi: modifiche legislative o regolamentari, disposizioni di organi amministrativi o di vigilanza, esigenze di carattere organizzativo connesse alla prestazione dei servizi, ragioni di sicurezza o di tutela della riservatezza dei clienti, variazioni connesse a modifiche dei prezzi, dei tassi, dei cambi, delle condizioni economiche applicate dai soggetti che prestano servizi a favore dei Fornitori, aumento degli oneri fiscali. L'Esercente ha diritto di recedere dal rapporto instaurato con i Fornitori entro 60 giorni dal ricevimento della suddetta comunicazione, senza penalità o spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Reclami

Nel caso in cui intenda contestare le modalità di prestazione dei servizi o singole Transazioni, l'Esercente può presentare reclamo inviando apposita comunicazione scritta a POSitivity, la quale risponde all'Esercente comunicandogli le proprie determinazioni in merito al reclamo entro 60 giorni dal suo ricevimento. Qualora non sia soddisfatto dell'esito del reclamo, l'Esercente può rivolgersi, quale organo di composizione stragiudiziale delle controversie, all'Ombudsman – Giurì Bancario.

Foro competente

Il Foro di Roma ha competenza esclusiva a conoscere di qualsiasi controversia inerente il rapporto instaurato tra i Fornitori e l'Esercente.



BNL POSITIVITY
GRUPPO BNP PARIBAS

D.2 Condizioni Particolari per le Transazioni tramite tecniche di comunicazione a distanza (Transazioni "Card Not Present")

Ambito di applicazione e rinvio

Le Condizioni Particolari per le Transazioni tramite tecniche di comunicazione a distanza integrano le Condizioni Generali con riferimento alle vendite di beni e/o alle prestazioni di servizi concluse via internet o per corrispondenza o telefono (c.d. "Transazioni Card Not Present"). Per tutto quanto non espressamente previsto nelle Condizioni Particolari per le Transazioni tramite tecniche di comunicazioni a distanza, si applicano le disposizioni contenute nelle Condizioni Generali le quali devono intendersi automaticamente adattate per riflettere quanto previsto nelle suddette Condizioni Particolari.

Obblighi dell'Esercente per le Transazioni tramite tecniche di comunicazione a distanza

Al fine di consentire ai Titolari di Carta di effettuare ordini di pagamento per acquisti di beni o servizi tramite Internet e/o corrispondenza o telefono, l'Esercente è tenuto, tra l'altro, a: dare esatta e puntuale applicazione alle disposizioni di legge in materia di contratti a distanza; rispettare le direttive di sicurezza impartite dai Fornitori, anche per quanto riguarda la riservatezza dei dati personali; astenersi dall'inviare o comunicare a terzi informazioni relative ai Titolari di Carta che abbiano effettuato acquisti tramite Internet o corrispondenza o telefono; esporre con il medesimo rilievo i segni distintivi delle Carte nel proprio sito Internet. Per ogni Transazione conclusa tramite tecniche di comunicazione a distanza l'Esercente, oltre ad ottenere l'Autorizzazione e a trasmettere i Dati della Transazione secondo quanto previsto nelle Condizioni Generali, è tenuto, inoltre, a: comunicare tempestivamente a POSitivity l'eventuale esercizio del diritto di recesso da parte del Titolare di Carta; assicurare i beni inviati contro tutti i rischi; formare, conservare e produrre prova dell'avvenuta spedizione dei beni.

Divieti per l'Esercente

L'Esercente non può accettare Transazioni che abbiano ad oggetto l'acquisto di beni o servizi aventi contenuto illegale o offensivo della dignità della persona. L'Esercente, inoltre, non può accettare Transazioni relative a scommesse on-line qualora tali Transazioni:

- (a) siano originate da un Paese in cui detta attività sia vietata; oppure
- (b) siano effettuate tramite l'utilizzo di Carte emesse in Paesi in cui le scommesse on-line siano vietate. A tal fine, l'Esercente è tenuto a dotarsi di strumenti necessari per verificare la provenienza delle Transazioni relative a scommesse on-line e ad esporre nel proprio sito Internet un avviso circa il fatto che l'utilizzo di tali servizi potrebbe essere vietato in alcuni Paesi. I Fornitori sono autorizzati ad accedere al sito Internet dell'Esercente al fine di verificare l'adozione dei suddetti presidi.

Obblighi specifici per le Transazioni tramite Internet

Con specifico riguardo alle Transazioni tramite Internet, l'Esercente è tenuto, tra l'altro, a: utilizzare un adeguato software di criptazione dei dati per la codifica delle informazioni relative a tali Transazioni, secondo le indicazioni di volta in volta comunicate dai Fornitori; mettere a disposizione dei Titolari di Carta nel proprio sito Internet le condizioni contrattuali di vendita dei beni o servizi offerti, le procedure di consegna della merce e per l'eventuale rimborso, le modalità per rivolgersi al servizio di assistenza clienti e la descrizione degli strumenti a tutela della sicurezza; comunicare per iscritto ai Fornitori la variazione del proprio sito Internet, con preavviso minimo di 30 giorni; informare prontamente i Fornitori di ogni violazione delle disposizioni di sicurezza, di ogni tentativo di frode o di utilizzo fraudolento delle Carte e di ogni attività sospetta che abbia attinenza con il servizio offerto dai Fornitori dei quali sia in qualsiasi modo venuto a conoscenza.

Diritti e rimedi dei Fornitori

In caso di contestazioni da parte del Titolare di Carta, POSitivity ha diritto di rifiutare all'Esercente, in tutto o in parte, il pagamento dell'importo della Transazione ovvero, ove il pagamento sia stato effettuato, di richiederne il rimborso (anche a mezzo di compensazione), qualora il Titolare di Carta: dichiari di non avere richiesto la Transazione o disconosca la medesima richiesta; affermi di non aver ricevuto i beni e/o servizi oggetto della Transazione ovvero contesti i medesimi beni e/o servizi; contesti il mancato rispetto delle condizioni contrattuali applicate. Nel caso di Transazioni risultate fraudolente, i Fornitori hanno incondizionatamente e irrevocabilmente diritto a richiedere il rimborso di tali Transazioni, anche nel caso di intervenuta Autorizzazione.

Revoca del consenso dei Fornitori

I Fornitori possono in qualsiasi momento e con effetto immediato revocare il proprio consenso all'effettuazione di Transazioni tramite Internet o corrispondenza o telefono da parte dell'Esercente.

Indennizzo e manleva

L'Esercente è responsabile in via esclusiva ed è tenuto a tenere indenni i Fornitori in relazione ad ogni pretesa, danno, perdita, costo, spesa o passività sostenuta nei confronti di terzi in conseguenza della violazione o compromissione della sicurezza o dell'integrità dei sistemi dell'Esercente, del funzionamento non corretto del software di criptazione dei dati o del relativo sistema di identificazione, ovvero di qualunque altra violazione delle disposizioni contenute nelle Condizioni Particolari.

Rimedi in caso di inadempimento

Nel caso di mancato rispetto da parte dell'Esercente di una qualsiasi delle disposizioni contenute nelle Condizioni Particolari, i Fornitori, qualora siano sollevate contestazioni dal Titolare di Carta in merito ad una Transazione, hanno diritto, fatti salvi i rimedi previsti nelle Condizioni Generali, a rivalersi nei confronti dell'Esercente che è obbligato a rimborsare ai Fornitori gli importi contestati.



BNL POSITIVITY
GRUPPO BNP PARIBAS

D.3 Condizioni Particolari per il servizio di conversione automatica di valuta

Oggetto del servizio di conversione automatica di valuta e rinvio

Le Condizioni Particolari per il servizio di conversione automatica di valuta (c.d. "Servizio Dynamic Currency Conversion" o "Servizio DCC") integrano le Condizioni Generali al fine di consentire ai Titolari delle Carte non appartenenti all'area Euro di pagare nella propria valuta di origine il prezzo della fornitura di beni o servizi offerti dall'Esercente alla propria clientela. Per tutto quanto non espressamente previsto nelle Condizioni Particolari per il servizio di conversione automatica di valuta, si applicano le disposizioni contenute nelle Condizioni Generali. L'Esercente è tenuto a consentire l'installazione e/o configurazione dei software necessari alla prestazione del servizio di conversione automatica di valuta sui Terminali POS dallo stesso utilizzati, nonché a promuovere l'utilizzo del servizio presso tutti i propri punti vendita situati in Italia.

Ambito di applicazione del servizio

Il servizio di conversione automatica di valuta è utilizzabile esclusivamente con riguardo alle Carte appartenenti ai Circuiti di Carte di Pagamento VISA e MASTERCARD, salvo estensioni preventivamente comunicate all'Esercente, e per le valute estere indicate in apposita lista riportata nella lettera di conferma di adesione al servizio inviata da POSitivity all'Esercente. Detta lista può essere modificata da POSitivity in qualsiasi momento previa comunicazione all'Esercente.

Obblighi di POSitivity

POSitivity è tenuta a:

- (a) pagare all'Esercente appositamente determinato in misura percentuale del controvalore in Euro delle Transazioni dallo stesso effettuate utilizzando il servizio di conversione automatica di valuta;
- (b) mettere a disposizione dell'Esercente i tassi di conversione utilizzabili per ogni valuta estera compresa tra le valute ammesse, provvedendo al relativo aggiornamento;
- (c) fornire all'Esercente un servizio di assistenza tecnica telefonica in ordine al funzionamento dei software installati e/o configurati sui Terminali POS per il servizio di conversione automatica di valuta;
- (d) assicurare un'adeguata formazione dell'Esercente in merito all'utilizzo dei suddetti software;
- (e) promuovere il servizio di conversione automatica di valuta nei confronti dei viaggiatori esteri.

Obblighi dell'Esercente

L'Esercente è tenuto a:

- (a) collaborare al fine di consentire la presentazione del tasso di cambio applicato da POSitivity e la stampa dello scontrino di spesa o ricevuta, che espongono il tasso di cambio applicato e che devono essere sottoposti alla firma del Titolare di Carta;
- (b) collaborare al fine di consentire l'installazione e/o configurazione dei software necessari alla prestazione del servizio di conversione automatica di valuta;
- (c) assicurare che i propri dipendenti e incaricati promuovano il servizio di conversione automatica di valuta;
- (d) astenersi dal sottoscrivere altri contratti aventi ad oggetto l'utilizzo di sistemi di conversione analoghi a quello prestato da POSitivity;
- (e) esporre nei propri punti vendita vetrofanie ed altro materiale promozionale relativi al servizio di conversione automatica di valuta;
- (f) realizzare gli eventuali storni, totali o parziali, delle Transazioni effettuate con il servizio di conversione automatica di valuta esclusivamente tramite richiesta scritta trasmessa al Servizio Esercenti di POSitivity.

Modalità di prestazione del servizio

Il servizio di conversione automatica di valuta comporta che l'Esercente, al momento del pagamento del controvalore espresso in Euro dell'acquisto di un bene o servizio offerto presso un proprio punto vendita, inserisca la Carta presentata dal Titolare nel lettore del proprio Terminale POS, al fine di consentire che siano controllate in automatico l'appartenenza della Carta ad un Circuito di Carte di Pagamento incluso nel servizio di conversione automatica di valuta, nonché la riferibilità della Carta ad una valuta compresa tra le valute ammesse. Nel caso in cui tali requisiti risultino rispettati, il sistema approntato da POSitivity seleziona il tasso di cambio applicabile in quel momento per la valuta individuata ed invia tale informazione al Terminale POS, al fine di consentire all'Esercente di prospettare al Titolare di Carta la possibilità di usufruire del servizio di conversione automatica di valuta e di sottoporre allo stesso il tasso di cambio ed il controvalore del suo acquisto nella valuta nella quale è emessa la Carta. Nel caso in cui il Titolare di Carta accetti di avvalersi del servizio, l'Esercente procede con la fase di Autorizzazione secondo quanto previsto nelle Condizioni Generali e provvede alla stampa dello scontrino di spesa o ricevuta in due copie e all'acquisizione della firma del Titolare di Carta sulla copia di pertinenza dell'Esercente. È, in ogni caso, sempre possibile provvedere all'invio dei Dati della Transazione esprimendoli in Euro. L'importo delle Transazioni in Euro, come riportato sullo scontrino di spesa o ricevuta, è accreditato da POSitivity all'Esercente secondo quanto previsto nelle Condizioni Generali.

Dichiarazioni e garanzie relative ai software

I software installati e/o configurati sui Terminali POS al fine di consentire la prestazione del servizio di conversione automatica di valuta sono di proprietà esclusiva di POSitivity o, comunque, nell'esclusiva disponibilità di quest'ultima. Nel caso di blocco o non corretto funzionamento di tali software, POSitivity è tenuta a porre in essere ogni intervento utile o necessario a ripristinare la normale funzionalità del servizio.

LEGENDA

Terminale POS (point of sale): apparecchiatura fornita all'Esercente che consente la lettura elettronica delle Carte di pagamento e la successiva effettuazione della transazione.
Commissione di servizio: ammontare (calcolato in percentuale) dovuto dall'Esercente per ciascuna Transazione effettuata.