

relativo al servizio di incasso di documenti dimostrativi delle vendite effettuate e/o dei servizi forniti da Esercenti tramite esibizione di Carte di Pagamento, nonché dell'accredito delle transazioni POS.

Redatto il .11/12/2003

SEZIONE I

informazioni sulla Banca che effettua il servizio

CASSA DI RISPARMIO DELLA PROVINCIA DELL'AQUILA S.P.A.

Società per Azioni, sede legale in L'Aquila, C.so V. Emanuele II n. 48

Codice Fiscale e Partita IVA 00098090665

Capitale Sociale al 31/12/2002: € 26.000.000,00 iv

Riserve e fondi di riserva al 31/12/2002: € 92.471.329,32

Iscrizione all'Albo delle Banche 5168

Iscrizione Tribunale dell'Aquila 4158

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Codice Di Comportamento del Settore Bancario e Finanziario

Sito Internet www.carispaq.it - Indirizzo E-mail info@carispaq.it

Informazioni sul soggetto stipulante la convenzione con gli Esercenti

Servizio BankAmericard di Deutsche Bank S.p.A. con sede legale e amministrativa in Milano, Via Borgogna 8, 20122 Milano, capitale sociale Euro 310.659.856,26=; riserve Euro 654.044.635,03; indirizzo telematico: www.deutsche-bank.it; codice ABI n. 3104; iscritta all'Albo delle Banche al n. 30.7.0; capogruppo del Gruppo Deutsche Bank iscritto al n.3104.7 all'Albo dei Gruppi Bancari; Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 01340740156, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998 (il "Servizio").

SEZIONE II: caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Gli Esercenti che siano clienti della Banca e che, in forza di apposita convenzione dai medesimi stipulata con il Servizio, siano ad accettare Carte di Pagamento in pagamento di merci e/o servizi, possono: 1) nel caso di transazioni manuali effettuate utilizzando la macchinetta imprinter, presentare agli sportelli della Banca stessa - ai fini del relativo incasso, tramite accredito s.b.f. sul proprio conto corrente ed al netto della commissione dai medesimi pattuita con il Servizio - i documenti dimostrativi delle vendite e/o forniture in tal guisa effettuate 2) nel caso di transazioni effettuate mediante POS, ottenere l'accredito s.b.f. sul proprio conto corrente ed al netto della commissione dai medesimi pattuita con il Servizio, degli importi relativi alle transazioni elettroniche in tal guisa effettuate.

Principali rischi (generici e specifici):

- Accredito salvo buon fine, al netto della commissione convenuta tra Esercente ed il Servizio.
- Storni per operazioni effettuate senza l'osservanza delle norme previste nella convenzione.
- Perdita di validità dei documenti di vendita decorsi 15 giorni dalla data della loro emissione.
- Riaddebiti all'Esercente per operazioni irregolari.

SEZIONE III - condizioni economiche (valide dalla data del presente foglio informativo e sino al giorno di una nuova redazione dello stesso)

- COMMISSIONE massima applicabile: 6%
- Tempi di accredito dei documenti sul c/c bancario: valuta 1° giorno lavorativo successivo alla data di loro negoziazione.
- Tempi di accredito delle transazioni elettroniche sul c/c bancario: valuta pari al 1° giorno successivo a quello dell'avvenuta trasmissione delle transazioni stesse.

SEZIONE IV - principali clausole contrattuali

Fermo restando che il versamento in conto dei documenti di cui sopra nonché l'accredito delle transazioni elettroniche resta regolato dalle norme che disciplinano il contratto di conto corrente perfezionato dall'Esercente con la Banca (cfr. i relativi fogli informativi), la presente sezione riporta, anche in sintesi, le principali clausole contrattuali recanti i diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti tra l'Esercente ed il Servizio.

1 CARATTERISTICHE GENERALI

1.3 Il Servizio si impegna, secondo le condizioni e le modalità in appresso indicate, al pagamento delle forniture effettuate dall'Esercente, contro trasferimento dei documenti dimostrativi delle vendite effettuate e/o dei servizi forniti al Titolare, d'ora in poi denominati "transazioni elettroniche", allorché la rilevazione dei dati presenti sulle Carte di Pagamento fosse effettuata dall'Esercente tramite utilizzo d'apposita apparecchiatura automatica P.O.S. (di seguito il "P.O.S."): "documenti di vendita", nel caso in cui, per contro, siffatte rilevazioni fossero effettuate a mezzo di macchinetta imprinter. Il pagamento delle transazioni elettroniche e/o dei documenti di vendita sarà effettuato dal Servizio mediante accredito sul conto corrente di corrispondenza che l'Esercente intrattiene presso la Banca (di seguito il "Conto Corrente").

2 ACCETTAZIONE DELLE CARTE DI CREDITO

2.2 E' fatto obbligo all'Esercente, ove gli fosse esibita una Carta, di controllare che questa non compaia negli elenchi, previamente spediti all'Esercente, di quelle invalidate.

2.3 In ogni caso l'Esercente non potrà accettare una Carta di Pagamento esibita da persona diversa dal suo Titolare.

L'Esercente, in caso di dubbio, è tenuto ad accettare l'identità del Titolare mediante idoneo documento di identificazione, provvedendo ad annotarne gli estremi sul documento di vendita o, nel caso d'una transazione elettronica, sulla ricevuta relativa all'utilizzo del P.O.S.

3 OPERAZIONI CONCLUSE SU DOCUMENTI DI VENDITA MEDIANTE L'UTILIZZO DELLA MACCHINETTA IMPRINTER

3.1 A fronte dell'esibizione d'una Carta, l'Esercente, qualora fosse impossibilitato ad utilizzare il P.O.S. o ne fosse sprovvisto, dovrà effettuare la rilevazione dei dati della stessa, riproducendoli, unitamente alla propria denominazione ed al proprio codice identificativo, a mezzo di macchinetta imprinter, sui documenti di vendita e/o sulle note di storno, da compilarli in ogni loro parte. Tali documenti verranno forniti dal Servizio all'Esercente dietro semplice richiesta di quest'ultimo.

3.2 La Carta è valida per pagamenti di qualsiasi importo. Tuttavia per vendite di merci e/o prestazioni di servizi il cui ammontare superi il limite di spesa giornaliero fissato dal Servizio, l'Esercente dovrà richiedere, ai numeri telefonici dei centri autorizzativi forniti dal

Servizio stesso, la preventiva autorizzazione alla vendita e, se concessa, dovrà riportarne i dati identificativi - rappresentati da un codice alfa numerico - nella casella appositamente stampata sul documento di vendita. E' facoltà dei centri autorizzativi suddetti richiedere all'Esercente la identificazione del Titolare acquirente attraverso un documento di riconoscimento che ne comprovi l'identità.

3.3 Il Servizio non riconoscerà come valide le operazioni poste in essere senza l'osservanza di quanto stabilito nel presente articolo o artificiosamente frazionate in più documenti di vendita per eludere la predetta procedura ed ha quindi il diritto di respingere dette operazioni effettuando a carico dell'Esercente lo storno per l'intero importo.

4 COMPILAZIONE DEI DOCUMENTI DI VENDITA E DELLE NOTE DI STORNO

4.5 Non sono validi i documenti di vendita che siano stati redatti manualmente o che risultino illeggibili o incompleti nei dati, ovvero che siano firmati o sottoscritti irregolarmente.

5 PROCEDURE PER L'ACCREDITO DEI DOCUMENTI DI VENDITA E/O L'ADDEBITO DELLE NOTE DI STORNO

5.2 I documenti di vendita e/o le note di storno, decorsi quindici giorni dalla data della loro emissione, perdono validità e pertanto non faranno sorgere alcun obbligo di pagamento a carico del Servizio.

5.3 Il Servizio provvede al regolamento delle operazioni mediante accredito e/o addebito sul Conto Corrente, con valuta pari al giorno lavorativo successivo alla ricezione, da parte della Banca, dei documenti di vendita e/o delle note di storno.

5.4 Il Servizio si riserva la facoltà di sospendere, in qualsiasi momento, il pagamento dei documenti di vendita all'Esercente e ciò allo scopo di poter controllare che le forniture siano state effettivamente e regolarmente eseguite. In siffatti casi, inoltre, il Servizio potrà provvedere al ritiro, presso l'Esercente, dei documenti di vendita, anche incaricando la Banca. L'Esercente si impegna a fornire al Servizio ogni notizia e informazione sulle operazioni relative ai documenti di vendita per i quali fosse stata dal Servizio disposta la sospensione del pagamento nonché a consentire al Servizio medesimo ogni possibile controllo anche in ordine alla documentazione fiscale relativa alle singole operazioni effettuate. La comunicazione di sospensione del pagamento ha effetto immediato e può essere fatta all'Esercente anche mediante semplice comunicazione verbale. Il Servizio ha comunque diritto al rimborso di quanto corrisposto all'Esercente nel caso di documenti di vendita già pagati e che risultassero successivamente irregolari ai sensi delle condizioni di cui all'Accordo. A tal fine l'Esercente autorizza, sin d'ora, irrevocabilmente, il Servizio ad addebitare i relativi importi sul Conto Corrente.

5.5 L'Esercente riconosce che al Servizio, a fronte di ogni operazione effettuata con una delle Carte di Pagamento, spetterà una commissione da calcolarsi in forma percentuale sull'ammontare totale di ogni operazione. Detta commissione verrà trattenuta dal Servizio all'atto dell'accredito sul Conto Corrente.

6 TRANSAZIONI ELETTRONICHE MEDIANTE P.O.S.

6.3 Ogni transazione elettronica dovrà essere effettuata dall'Esercente per l'intero importo corrispondente al bene venduto e/o al servizio fornito, per il che il Servizio non riconoscerà come valide operazioni che, onde eludere siffatta modalità, si concretino in transazioni elettroniche artificiosamente frazionate.

6.4 La ricevuta si compone di due parti: l'una, l'originale, sarà trattenuta dall'Esercente, l'altra, la copia, dovrà essere consegnata al Titolare. La parte trattenuta dall'Esercente dovrà essere da quest'ultimo conservata per il tempo di trentasei mesi dalla data di cui alla transazione elettronica, periodo entro il quale il Servizio avrà facoltà di chiederne la consegna per eventuali verifiche. L'Esercente dovrà soddisfare la richiesta, inviatagli dal Servizio a mezzo lettera raccomandata, entro sette giorni dalla data di spedizione di quest'ultima. L'inosservanza di quanto prescritto nel presente articolo, sarà motivo di riaddebito, all'Esercente, della transazione elettronica.

6.5 Ogni transazione elettronica viene trasmessa al Servizio in via automatica a mezzo linea telefonica, come segue: a) contestualmente all'operazione di vendita, ove il P.O.S. operi con modalità transazionali; b) alla conclusione d'una giornata di lavoro, ove il P.O.S. operi mediante la cattura dei dati e registrazione degli stessi nella memoria del P.O.S. medesimo.

In relazione ai dati acquisiti, il Conto Corrente verrà accreditato per un importo pari al totale delle transazioni elettroniche trasmesse nella giornata, dedotta la commissione dovuta al Servizio, con valuta pari al giorno lavorativo immediatamente successivo a quello dell'avvenuta trasmissione delle transazioni elettroniche.

6.7 L'Esercente rinuncia a far valere verso il Servizio qualsiasi eccezione rivenientegli da eventuali interruzioni, anche solo momentanee, del sistema elettronico cui il P.O.S. è collegato, ovvero dal mancato funzionamento dello stesso.

Il Servizio si riserva la facoltà di sospendere il sistema cui il P.O.S. è collegato per motivi di efficienza e di sicurezza.

7 RIADDEBITO DI DOCUMENTI DI VENDITA E/O DI TRANSAZIONI ELETTRONICHE

7.1 Ogni accredito a favore dell'Esercente viene fatto dal Servizio sotto riserva di un successivo controllo dell'avvenuto rispetto di tutte le condizioni e modalità contenute nel presente accordo, la cui inosservanza, peraltro, comporterà la invalidazione delle operazioni poste in essere dall'Esercente liberando il Servizio da ogni obbligo.

7.2 Il Servizio ha il diritto di respingere i documenti non regolari o relativi ad operazioni ritenute non valide e di addebitare, di propria iniziativa, il Conto Corrente dei relativi importi se già accreditati.

8 CONTESTAZIONE DEL TITOLARE

8.1 L'Esercente si impegna a definire direttamente con il Titolare qualsiasi pretesa o reclamo inerenti a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti e/o ai servizi richiesti, ispirando la sua condotta alla correttezza commerciale d'uso e ciò anche in caso di eventuali richieste di sostituzione e/o restituzione di beni. Resta comunque inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi è a esclusivo carico dell'Esercente.

8.3 Il Servizio, in ogni caso, rimane completamente estraneo a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione o fornitura di beni e/o servizi ed è sin d'ora irrevocabilmente autorizzato dall'Esercente ad addebitare il Conto Corrente di quest'ultimo.

14 LEGGE REGOLATRICE DELL'ACCORDO E GIURISDIZIONE

All'Accordo si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per qualsiasi contestazione o controversia è esclusivamente competente il Foro di Milano.

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto intrattenuto con il Servizio, l'Esercente può avanzare reclamo al competente Ufficio della Deutsche Bank S.p.A.

LEGENDA

Carte di Pagamento: tali sono le carte contrassegnate dai marchi BankAmericard, VISA, Key Client, Mastercard, Electron VISA, EDC Maestro, Cirrus e PagoBANCOMAT.

commissione: ammontare (calcolato in percentuale) dovuto dall'Esercente al Servizio per ciascuna transazione effettuata.

macchinetta imprinter: apparecchiatura manuale fornita all'esercente per consentirgli di catturare i dati della carta di pagamento e, quindi, di eseguire la transazione dopo aver richiesto al Servizio - se del caso - la necessaria autorizzazione.

P.O.S.(point of sale) apparecchiatura fornita all'Esercente che consente la lettura elettronica delle carte di pagamento e la successiva effettuazione della transazione.

Titolare: la persona fisica a nome della quale è emessa la Carta di Pagamento.