

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ROMAGNABANCA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COS'È IL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO FONDI TRAMITE P.O.S. NEXI

Il servizio trasferimento fondi tramite lo strumento di pagamento P.O.S. (di seguito "Servizio") consente all'esercente convenzionato di ottenere l'accredito da parte dell'Acquirer sul suo conto corrente delle somme relative al pagamento di beni e/o servizi acquistati da parte della propria clientela attraverso l'utilizzo di un dispositivo fisico P.O.S.

Nel caso di servizio di trasferimento fondi tramite il dispositivo fisico P.O.S., viene garantito all'esercente l'accredito dell'importo relativo ad una o più operazioni di acquisto di beni o servizi effettuate dai portatori di carte di pagamento abilitate e/o carte PagoBANCOMAT®, mediante utilizzo delle stesse sulle apposite apparecchiature a ciò adibite, tramite il dispositivo fisico P.O.S. (Point of Sale) installato dalla società Nexi Payments S.p.a. (di seguito "Nexi"), anche tramite propri incaricati, presso le dipendenze dell'esercente stesso.

L'esercente deve conservare e custodire con ogni diligenza i terminali installati e consentire ai portatori di carte di pagamento abilitate, e/o carte PagoBancomat® (carte di credito, carte di debito e carte prepagate) di effettuare, durante l'orario di apertura al pubblico di locali nei quali sono installati i P.O.S., l'acquisto delle merci e/o servizi mediante l'utilizzo della carta o degli altri strumenti di pagamento abilitati.

L'esercente interessato al servizio di trasferimento fondi tramite P.O.S. Nexi è tenuto a sottoscrivere un contratto trilaterale con la banca e Nexi (di seguito "Contratto"), in cui sono disciplinati il servizio di assistenza tecnica prestato da quest'ultima e il servizio Acquiring.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- variazione unilaterale delle condizioni del contratto da parte della banca o Nexi;
 - interruzioni del servizio dovute a cause di forza maggiore e/o scioperi, anche del personale della banca;
 - sospensione del servizio da parte della banca o Nexi in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza, alla gestione operativa ed alla sicurezza del servizio stesso;
- blocco dei terminali da parte della banca o Nexi al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi: a) la sicurezza dei terminali; b) il sospetto di un loro utilizzo fraudolento o non autorizzato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

CONDIZIONI ECONOMICHE FATTURATE DA Nexi (*)	Canone POS – Commissioni a quota fissa per ogni operazione	Commissioni % Scagioni sul transato PagoBANCOMAT®	Condizioni Particolari/ mesi
A.1 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello SmartPOS WI-FI	POS Annuale: 35,00 Euro POS Stagionale: 48,00 Euro		
A.2 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello SmartPOS Mini (Stampante integrata)	POS Annuale: 35,00 Euro POS Stagionale: 48,00 Euro		
A.3 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello SmartPOS Premium	POS Annuale: 45,00 Euro POS Stagionale: 75,00 Euro		
A.4 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello SmartPOS Cassa	POS Annuale: 60,00 Euro POS Stagionale: 100,00 Euro		
A.5 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello SmartPOS Cassa Plus	POS Annuale: 80,00 Euro POS Stagionale: 130,00 Euro		
A.6 CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati) Modello Mobile POS	0,00 Euro		
B. DECURTAZIONI Il canone è decurtato (fino ad azzeramento) per ogni operazione di pagamento andata a buon fine, effettuata nel mese con carte PagoBANCOMAT®, di un importo di	0,00 Euro		
C. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte della Banca – per importi superiori a 30 euro	0,30 Euro	Oltre 30,00 Euro: 1,65%	

D. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte della Banca - – per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,30 Euro	Da 0,00 a 30,00 Euro: 1,60%	
E. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte di altre Banche – per importi superiori a 30 euro	0,30 Euro	Oltre 30,00 Euro: 1,65%	
F. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte di altre Banche – per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,30 Euro	Da 0,00 a 30,00 Euro: 1,60%	
G. CANONE MINIMO mensile applicabile nel caso in cui la somma delle tariffe di cui ai punti A, B, C, D, E e F sia inferiore al canone minimo stesso	Non previsto		

H. ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Installazione POS	Modello SmartPOS WI-FI Modello SmartPOS Mini (Stampante integrata) Modello SmartPOS Premium Modello SmartPOS Cassa Modello SmartPOS Cassa Plus Modello Mobile POS	30,00 Euro 30,00 Euro 30,00 Euro 100,00 Euro 100,00 Euro 79,00 Euro
Disinstallazione POS	Modello SmartPOS WI-FI Modello SmartPOS Mini (Stampante integrata) Modello SmartPOS Premium Modello SmartPOS Cassa Modello SmartPOS Cassa Plus Modello Mobile POS	150,00 Euro 150,00 Euro 150,00 Euro 230,00 Euro 230,00 Euro 70,00 Euro
Attivazione carte di credito tardiva (richiesta dopo la firma del Contratto)		0,00 Euro
Sostituzione POS su richiesta del Convenzionato	Modello SmartPOS WI-FI Modello SmartPOS Mini (Stampante integrata) Modello SmartPOS Premium Modello SmartPOS Cassa Modello SmartPOS Cassa Plus Modello Mobile POS	75,00 Euro 75,00 Euro 75,00 Euro 100,00 Euro 130,00 Euro Non prevista
Restituzione del POS non funzionante o mancata restituzione dello stesso	Modello SmartPOS WI-FI Modello SmartPOS Mini (Stampante integrata) Modello SmartPOS Premium Modello SmartPOS Cassa Modello SmartPOS Cassa Plus Modello Mobile POS	500,00 Euro 500,00 Euro 500,00 Euro 1.000,00 Euro 1.000,00 Euro 100,00 Euro

Uscita a vuoto presso il punto di vendita	50,00 Euro
Disattivazione carte di credito	0,00 Euro

(*) I corrispettivi (riferiti ad ogni singolo POS installato/attivato presso il Convenzionato e/o ad ogni attività effettuata, indicati IVA esclusa) si applicano dal mese successivo a quello di attivazione dei Servizi, ad eccezione delle "altre condizioni economiche" e delle voci C, D, E e F, applicate nel medesimo mese del verificarsi dell'evento stesso (salvo, ove applicabili, la pattuizione di condizioni particolari espresse in mesi per il singolo POS). Le fatture Nexi sono intestate alla sede legale del Convenzionato e trasmesse al punto vendita. I corrispettivi sono calcolati mensilmente a consuntivo. Fatture e addebiti sono effettuati al termine di ogni trimestre solare, con data addebito uguale a data addebito in conto corrente.

CONDIZIONI ECONOMICHE IN ADDEBITO DIRETTO BANCA (**)	Commissioni		Condizioni Particolari / mesi
I. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte della Banca – per importi superiori a 30 euro	0,00 Euro	Oltre 30,00 Euro: 0,00%	
L. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte della Banca – per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,00 Euro	Da 0,00 a 30,00 Euro: 0,00%	
M. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte di altre Banche – per importi superiori a 30 euro	0,00 Euro	Oltre 30,00 Euro: 0,00%	
N. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, operate da carte di altre Banche – per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,00 Euro	Da 0,00 a 30,00 Euro: 0,00%	

(**) Valuta di accredito: data regolamento interbancario (1° giorno lavorativo successivo all'operazione di pagamento). I corrispettivi si applicano dal medesimo mese di attivazione dei servizi, con addebito diretto Banca in Conto Corrente (salvo la pattuizione di condizioni particolari espresse in mesi per il singolo POS).

INTERCHANGE FEE: La commissione interbancaria del Servizio PagoBANCOMAT® (non aggiuntiva rispetto a quelle indicate nei precedenti punti C, D, E, F, I, L, M e N perché già ricompresa nelle stesse) è consultabile al link. <https://bancomat.it/it/bancomat/commissioni-interbancarie>

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	Gratuite
Spese per: <ul style="list-style-type: none"> l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento 	Gratuita

• altre informazioni ulteriori o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi (1)	0,60 Euro
Altro	
Trasparenza documentazione periodica	0,60 Euro
Periodicità	
Periodicità commissioni su transato e per Operazioni di pagamento	mensile
In conformità con quanto disposto dagli artt. 4 e 5 D.M. 51/2014 informiamo che le commissioni di interscambio sostenute dalla banca per ciascuna Operazione di pagamento eseguita su circuito PagoBancomat sono disponibili al seguente link https://bancomat.it/it/bancomat/commissioni-interbancarie	

Giornate non operative:

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni

L'ordine di accredito ricevuto in una giornata non operativa si intende ricevuto la giornata operativa successiva

VALUTA E DISPONIBILITA'	
Data regolamento	1° giorno lavorativo successivo all'operazione di pagamento
Valuta applicata all'esercente	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Disponibilità somme accreditate sul c/c	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Addebito canoni e transato	Stessa giornata operativa di addebito

RECESSO e RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura solo relativamente al servizio di Acquiring, mediante comunicazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare alla banca. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la banca ne viene a conoscenza.

La banca e Nexi hanno diritto di recedere in ogni momento dal Contratto, dandone comunicazione scritta al cliente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno con due mesi di preavviso e senza alcun onere per quest'ultimo.

In caso di recesso del cliente o della banca, le spese per i servizi di pagamento calcolate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente esse sono rimborsate in misura proporzionale.

Risoluzione: Nexi e la banca possono dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, comunicandolo al cliente per iscritto mediante raccomandata con ricevuta di ritorno, nelle seguenti ipotesi:

- mancata osservanza da parte del cliente degli obblighi contrattuali in materia di manutenzione, di codici di identificazione, di custodia del cliente e di divieto di imposizione di commissioni aggiuntive per i titolari che utilizzano la carta di debito circuito PagoBANCOMAT®;
- accertamento di protesti cambiari, di sequestri, di decreti ingiuntivi o di azioni esecutive a carico del cliente;

1 L'art. 126 ter, comma 2 del T.U.B. specifica che "le spese sono proporzionate ai costi effettivi sostenuti dal prestatore di servizi di pagamento".

- infedele dichiarazione dei dati del cliente e/o dei punti vendita resi al momento della sottoscrizione del Contratto;
- il sospetto di utilizzi fraudolenti, non autorizzati o contrari alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- estinzione del conto corrente intrattenuto dal cliente con la banca, qualora entro dieci giorni dall'estinzione, il cliente non comunicai a Nexi altro conto acceso presso la banca per il regolamento contabile dei servizi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente 15 giorni

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia, il cliente può presentare un reclamo alla banca o a Nexi con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti recapiti:

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.
Ufficio Reclami
Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);
Fax: 0541 342888
e-mail reclami@romagnabanca.it
pec: legale@pec.romagnabanca.it

Nexi
Servizio Clienti
Corso Sempion n. 55 20149 MILANO
Fax: 02-34889154
e-mail: c.satisfaction@nexi.it

Ciascuna, per quanto di propria competenza, risponde entro 15 giorni operativi dal ricevimento del reclamo. Qualora la banca o Nexi si vengano a trovare nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sovra indicate, potranno sottoporre al cliente una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 (quindici) giornate operative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza della banca o di Nexi. Nei casi di risposta interlocutoria, la banca e Nexi dovranno comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate operative. Se la banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se non è comunque soddisfatto della risposta, il cliente, per doglianze relative al servizio di Acquiring può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Per sapere le condizioni alle quali può rivolgersi all'ABF e le relative modalità, il cliente può consultare l'apposita "Guida" disponibile sul sito Internet, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il cliente può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28). In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della banca delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, il cliente può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 39 del D. Lgs. 11/2010). In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla banca in relazione alla prestazione dei servizi di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010).

LEGENDA

Acquirer	Prestatore di servizi di pagamento che presta "attività di Acquiring", ossia le attività rivenienti da proprie specifiche convenzioni, in base alle quali il soggetto contraente può accettare le carte di pagamento come mezzo di pagamento, ricevendo dall'Acquirer l'accredito del corrispettivo dei beni e/o servizi forniti e pagati dai titolari di carte di pagamento mediante il POS all'uopo configurati e riconoscendo, come controprestazione, una commissione all'Acquirer stesso.
Carta di debito	E' lo strumento di pagamento che permette di effettuare operazioni di acquisto presso tutti gli esercizi convenzionati o di prelievo presso gli sportelli automatici.
Contratto	Il contratto trilaterale sottoscritto dall'Esercente con la banca e Nexi
Data valuta	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
Esercente	Proprietario o chi gestisce un negozio o un locale pubblico

Operazione di pagamento	L'attività posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine di pagamento	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento
P.O.S.	<i>Point Of Sale</i> . Apparecchiatura utilizzata dall'esercente esclusivamente per la generazione di transazioni contabili attraverso l'accettazione delle carte nazionali su circuito PagoBANCOMAT®, delle carte internazionali di credito, debito e carte prepagate.
P.O.S Stagionale	Per "Attività stagionale" s'intende un'attività lavorativa che si svolge in un determinato periodo dell'anno e manca quindi il carattere della continuità. Nel dettaglio il periodo di operatività è il seguente: sei mesi all'anno, da aprile a settembre compresi, in corrispondenza dei quali verrà addebitato il canone mensile.
Servizio Acquiring	L'attività di Acquiring fornita dalla banca, in qualità di Acquirer, all'Esercente e relativa all'utilizzo di carta PagoBANCOMAT®.
Strumento di pagamento	Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra l'utilizzatore e il prestatore di servizi di pagamento e di cui l'utilizzatore di servizi di pagamento si avvale per impartire un ordine di pagamento