



COMUNE DI CARSOLI

Provincia dell'Aquila

Piazza della Libertà, 1 – Tel.: 0863908300 Fax: 0863995412



VERBALE DI DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE

N° 94 del reg.	Oggetto: APPROVAZIONE BOZZA DI CONVENZIONE CON CARTASI PER I PAGAMENTI ON LINE DEI DIRITTI E IMPOSTE RIGUARDANTI I PROCEDIMENTI DELLO SPORTELLO UNICO PER LE ATTIVITA' PRODUTTIVE (SUAP)
Data 09.10.2014	

L'anno duemilaquattordici il giorno 9 del mese di ottobre alle ore 16:40 nella sala delle adunanze del Comune suddetto, convocata nei modi di legge, la Giunta Comunale si è riunita con la presenza dei Signori:

			Presenti	Assenti
D'Antonio	Domenico	Sindaco	X	
Arcangeli	Federica	Vice Sindaco	X	
Prosperi	Alberto	Assessore Esterno	X	
Testa	Alessandra	Assessore	X	
Granaroli	Marco	Assessore		X

Partecipa il Segretario Comunale dott.ssa Elena Gavazzi

Assume la presidenza il Sindaco, che, verificato che gli intervenuti sono in numero legale, dichiara aperta la riunione ed invita i convocati a deliberare l'argomento in oggetto.

LA GIUNTA COMUNALE

Vista l'allegata proposta di deliberazione avente ad oggetto: "APPROVAZIONE BOZZA DI CONVENZIONE CON CARTASI PER I PAGAMENTI ON LINE DEI DIRITTI E IMPOSTE RIGUARDANTI I PROCEDIMENTI DELLO SPORTELLO UNICO PER LE ATTIVITA' PRODUTTIVE (SUAP)" e ritenutala meritevole di accoglimento;

Visto il parere di regolarità tecnica espresso sulla proposta di deliberazione dalla responsabile del servizio interessato, ai sensi dell'art. 49 c.1 T.U. D.Lgs. 267/2000;

Con voti favorevoli unanimi, espressi nelle forme di legge;

DELIBERA

Di approvare in ogni sua parte la proposta di deliberazione che, allegata al presente provvedimento, ne costituisce parte integrante e sostanziale.

Di dichiarare, con successiva e separata votazione unanime, immediatamente eseguibile la presente deliberazione, ai sensi dell'art. 134, 4° comma, del D. Lgs n. 267/2000.



COMUNE DI CARSOLI

Provincia dell'Aquila

Piazza della Libertà 1 - Tel.: 0863/908300 Fax 0863/995412



PROPOSTA DI DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE

Oggetto: APPROVAZIONE BOZZA DI CONVENZIONE CON CARTASI' PER I PAGAMENTI ON LINE DEI DIRITTI E IMPOSTE RIGUARDANTI I PROCEDIMENTI DELLO SPORTELLO UNICO PER LE ATTIVITA' PRODUTTIVE (SUAP)

Propostadelg55

IL SINDACO

PREMESSO che con le deliberazioni n. 2 del 24.01.2011 e n. 33 del 14.04.2011, è stata approvata la costituzione dell'Ufficio Sportello Unico Attività Produttive (SUAP) ed il relativo Regolamento;

RICHIAMATO in particolare l'articolo n. 4 di cui al comma 10 del predetto regolamento recante i procedimenti per il pagamento delle spese e dei diritti previsti, provvedendo alla loro riscossione e al trasferimento alle amministrazioni pubbliche coinvolte nei procedimenti stessi;

CONSIDERATO che, ai sensi dell'art. 4, comma 12 del DPR 7 settembre 2010 n. 160 "Regolamento per la semplificazione ed il riordino della disciplina dello sportello unico per le attività produttive", la gestione telematica dei procedimenti SUAP deve prevedere anche il pagamento dei diritti e delle imposte;

CONSIDERATO che il portale "Impresainungiorno" ha predisposto le procedure di convenzionamento con Cartasi al fine di consentire i pagamenti on-line di oneri e diritti di segreteria connessi ai procedimenti SUAP;

VISTA la documentazione riguardante la convenzione con Cartasi e preso atto che l'adesione da parte del Comune non comporta alcun onere finanziario non essendo prevista alcuna commissione, né per l'attivazione della convenzione stessa né per la gestione dei singoli versamenti effettuati dai soggetti che inoltrano telematicamente le pratiche SUAP;

RITENUTO di dover disporre per l'approvazione e la sottoscrizione della convenzione in questione;

PROPONE

- 1) Di approvare la bozza di convenzione tra il Comune di Carsoli e Cartasi Spa di Milano per l'attivazione del servizio di pagamento on-line dei diritti e delle imposte previsti nell'ambito dei procedimenti SUAP, come riportata negli allegati alla presente deliberazione e composta da:

- Domanda di adesione esercenti
 - Richiesta per abilitazione alle vendite per corrispondenza e telefoniche
 - Addendum raccolta dati titolari effettivi;
- 2) Di incaricare il Sindaco a sottoscrivere la suddetta convenzione;
- 3) Di trasmettere la presente deliberazione ai competenti servizi per la prosecuzione del procedimento.

Di dichiarare, con successiva e separata votazione unanime, immediatamente eseguibile la presente deliberazione, ai sensi dell'art. 134, 4° comma, del D. Lgs n. 267/2000.

IL SINDACO
F.to Dott. Domenico D'Antonio

PARERI ART. 49 T.U.

—
In ordine alla regolarità tecnica: favorevole

Il Responsabile del Servizio
f.to Ing. Quinto D'Andrea

In ordine alla regolarità contabile: favorevole

Il Responsabile del Servizio
f.to Dott.ssa Anna Maria D'Andrea

DOCUMENTO DI SINTESI ESERCENTI**CONDIZIONI ECONOMICHE****A) COMMISSIONE:**

- Commissione massima applicabile 10%
- Commissione applicata: vedi riquadro Condizioni Economiche della Domanda di Adesione Esercenti

B) VALUTA DI ACCREDITO DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE

Data di valuta pari alla data di accredito sul conto dell'esercente

C) VALUTA DI ADDEBITO DELLE COMMISSIONI (per esercenti che operano in modalità "POS LORDO")

Data di valuta pari o successiva alla data di addebito sul conto dell'esercente*

* fino al 5 luglio 2010, data prevista per l'adeguamento alle norme in materia di addebiti diretti previsti dal D.Lgs. n. 11/2010, viene mantenuta la valuta pari al giorno 15 del mese di competenza delle transazioni.

D) ESTRATTO CONTO:

Costi di emissione e di invio: gratuito

E) MACCHINETTA IMPRINTER:

23,56 Euro (IVA esclusa)

F) COSTI PER TERMINALE P.O.S. INSTALLATO:

I costi eventualmente applicati sui terminali P.O.S. gestiti dalla Banca - direttamente o tramite società terze - verranno comunicati da tali enti nell'ambito della propria contrattualistica di servizio

G) RICHIESTA COPIA CONTRATTO:

Servizio gratuito

H) UTILIZZO PORTALE ESERCENTI NEL SITO INTERNET "www.cartasi.it":

Servizio gratuito

LEGENDA**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 a CartaSi - ove previsto - la necessaria autorizzazione.**Commissione:** ammontare (espresso in percentuale) dovuto dall'Esercente a CartaSi per ciascuna transazione effettuata.**Terminale P.O.S. (Point of Sale):** apparecchiatura fornita all'Esercente che consente la lettura elettronica delle carte di pagamento, la richiesta di autorizzazione e l'effettuazione della transazione.**Modalità P.O.S. lordo:** il Conto Corrente dell'Esercente viene accreditato per un importo pari all'ammontare lordo delle transazioni elettroniche. Mensilmente, poi, la Società provvede ad addebitare detto Conto Corrente per un importo pari all'ammontare delle commissioni relative alle operazioni registrate nell'estratto conto.**INFORMATIVA IN MATERIA DI DATI PERSONALI**

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito anche "Codice"), la società CartaSi S.p.A. (di seguito anche "CartaSi"), in qualità di Titolare del trattamento, La informa di quanto segue:

1. Tipologia e fonte dei dati personali oggetto di trattamento

I dati personali in possesso di CartaSi sono quelli da Lei forniti, riportati nella Domanda di Adesione e raccolti direttamente da CartaSi tramite Agenti da essa incaricati ovvero dalle Banche aderenti al circuito CartaSi che ricevono il contratto di convenzionamento per l'accettazione di carte di pagamento e/o le altre clausole particolari previste dalla convenzione con CartaSi ("Contratto di convenzionamento").

2. Finalità del trattamento

2.1 I Suoi dati personali saranno trattati per le seguenti finalità:

- finalità connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali assunti da CartaSi (ad esempio: elaborazione e invio degli estratti conto);
- finalità connesse all'accettazione di carte di pagamento ed alle successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili;
- finalità connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi (ad esempio: normativa antiriciclaggio), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- finalità di controllo e prevenzione del rischio frodi e del rischio di credito.

Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte di CartaSi per tali finalità, necessarie alla gestione del rapporto contrattuale o per l'adempimento di obblighi di carattere normativo, è obbligatorio e non richiede un suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per CartaSi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.

2.2 Al fine di migliorare il servizio nei confronti della sua clientela, CartaSi potrà inoltre utilizzare i dati riportati sulla Domanda di Adesione per le seguenti attività:

- informazione, promozione di ulteriori prodotti e servizi erogati da CartaSi, ricerche di mercato mediante comunicazioni veicolate attraverso i canali istituzionali (estratti conto cartacei, mailing cartacei);

Relativamente alle sopradicate attività Lei ha la possibilità di opporsi inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A., Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20145 Milano, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica servizio_clienti@cartasi.it, oppure telefonando al numero verde 800.15.16.16.

2.3 Sempre con la finalità di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela CartaSi potrà:

- promuovere prodotti e servizi di terzi mediante annunci commerciali in estratto conto, ovvero prodotti e servizi di CartaSi stessa attraverso contatto telefonico, messaggi SMS e posta elettronica;
- utilizzare i suoi dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da CartaSi; tali indagini potranno essere svolte, attraverso messaggi di posta elettronica, SMS, ovvero contatto telefonico, direttamente da CartaSi o da altri soggetti dalla stessa incaricati;
- comunicare i Suoi dati personali a società terze al fine di consentire l'offerta diretta di loro propri prodotti o servizi;

Per tali attività e comunicazioni, Lei avrà invece facoltà di manifestare o meno il suo consenso compilando gli appositi campi presenti sul modulo di richiesta della carta.**3. Modalità di trattamento dei dati**

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di registrare, organizzare, conservare, elaborare, modificare, selezionare,

estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare e comunicare i dati stessi.

4. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere trasmessi

4.1 Per lo svolgimento delle attività connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali e normativi, i suoi dati personali saranno trattati dai dipendenti CartaSi, i quali sono stati appositamente nominati Responsabili o Incaricati del trattamento.

4.2 CartaSi, inoltre, come tutte le grandi imprese, per alcune attività ha la necessità di comunicare in Italia e all'estero, i suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui CartaSi è parte;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei moduli di richiesta carta;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal cliente; attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- società che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da CartaSi;
- soggetti che svolgono attività di recupero crediti;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, etc.);
- autorità e organi giudiziari;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

4.3 I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come titolari del Trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento (esterno) all'uopo nominati da CartaSi; il relativo elenco è costantemente aggiornato e disponibile presso CartaSi stessa.

4.4 CartaSi, infine, trasmette i dati di rendicontazione alla Banca o alle Banche con le quali è stato sottoscritto il contratto di convenzionamento nonché alla Banca o alle Banche presso le quali è stato disposto l'accredito dell'importo delle operazioni che operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

4.5 L'elenco delle società esterne responsabili per particolari trattamenti e l'elenco degli altri Responsabili interni verrà mantenuto aggiornato presso gli uffici di CartaSi e verrà inviato alla clientela dietro specifica richiesta.

5. Diritti dell'interessato

5.1 Lei potrà ottenere da CartaSi la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali nelle banche dati di CartaSi; potrà altresì richiedere che i dati personali vengano messi in forma intelligibile, di conoscere l'origine dei dati nonché la logica di cui si basa il trattamento; potrà ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; potrà infine opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

5.2 I suddetti diritti possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A., Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20145 Milano, inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: servizio_clienti@CartaSi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.

6. Titolare e Responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è CartaSi S.p.A. avente sede legale in Milano, Corso Sempione n. 55; Il Responsabile di riferimento del Trattamento designato è il Responsabile del Servizio Clienti, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: servizio_clienti@CartaSi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.

Come contattare CartaSi • Servizio Clienti

- Richiesta autorizzazioni - 24 ore su 24
- Servizi informativi e di assistenza - dal lunedì al venerdì, dalle 8.00 alle 20.00

Numero Verde 800.15-19-19

CONDIZIONI GENERALI DI ADESIONE PER L'ESERCENTE**Art. 1 - Oggetto dell'Accordo**

1.1 L'accordo di convenzionamento (di seguito "Accordo") tra un esercente (di seguito "Esercente") e CartaSi S.p.A (di seguito "Società") impegna, il primo, a fornire merci e/o servizi a chi sia titolare di una delle Carte di Pagamento di cui all'articolo 2 (di seguito "Titolare") e, la seconda, al pagamento all'Esercente delle forniture in tal modo dal medesimo effettuate il tutto nel rispetto delle modalità ed alle condizioni di seguito indicate.

1.2 Ai fini della conclusione del presente Accordo, l'Esercente deve essere titolare di Conto Corrente presso una Banca sul quale sono regolate le operazioni oggetto del presente Accordo (di seguito "Conto Corrente").

Art. 2 - Caratteristiche delle Carte di Pagamento

Le Carte di Pagamento (di seguito "Carte" o "Carta") che l'Esercente deve accettare sono:

- carte contrassegnate da marchi: Visa, MasterCard, Visa Electron, V PAY, Maestro, MasterCard PayPass e, qualora valorizzati i relativi campi nel presente Accordo, le carte recanti i marchi JCB, China Union Pay;
- eventuali ulteriori Carte comunicate all'Esercente ai sensi del successivo art.14.

Art. 3 - Accettazione delle Carte

3.1 La Carta deve essere accettata dall'Esercente a condizione che:

- sia utilizzata per l'acquisto di beni e/o servizi che costituiscono oggetto della sua attività;
 - sia presentata entro il periodo di validità indicato sulla stessa e comunque mai oltre la scadenza;
 - sia contrassegnata da uno dei marchi di cui al precedente articolo 2;
 - non presenti abrasioni o alterazioni rilevabili con la particolare diligenza professionale richiesta dall'art. 1176, 2° comma Cod. Civ.;
 - riporti la firma del Titolare nell'apposito spazio previsto sul retro della stessa;
 - non venga presentata da persona diversa dal Titolare, il cui cognome, nome e firma risultano dalla carta stessa.
- 3.2 In caso di accettazione delle Carte per il tramite di terminali P.O.S. (di seguito "transazioni elettroniche"), l'Esercente deve:
- operare secondo quanto previsto dalle istruzioni di utilizzo del terminale, al fine di ottenere la necessaria autorizzazione;
 - una volta effettuata l'operazione, far sottoscrivere al Titolare l'apposita ricevuta stampata dal terminale, controllando la corrispondenza della firma con quella risultante sulla Carta. In caso di dubbio, l'Esercente deve confrontare la firma con quella apposta su idoneo documento di identità del Titolare (annotando gli estremi sul documento di vendita) e, se del caso, contattare la Società;
 - in alternativa alla sottoscrizione della ricevuta, ove previsto, far digitare al Titolare il codice P.I.N. (Personal Identification Number);
 - consegnare al Titolare la copia della ricevuta e trattenere presso di sé l'originale, conservandolo per i tredici mesi successivi;
 - fornire, su richiesta della Società, l'originale della predetta ricevuta, entro sette giorni dalla data di ricezione della richiesta;
 - fornire altresì, sempre su richiesta della Società, copia della documentazione attestante la fornitura delle merci e/o la prestazione dei servizi (fattura, scontrino fiscale, eccetera);
 - controllare sistematicamente l'avvenuto scarico delle transazioni elettroniche, segnalando alla Società o alla Banca eventuali anomalie riscontrate.
 - Nel caso di utilizzo di un terminale POS per l'accettazione delle carte con tecnologia contactless, quanto sopra previsto ai punti b), c), d), e) dovrà essere osservato solo se l'importo della transazione sarà superiore all'importo soglia definito per tale servizio. Al di sotto della soglia dovrà essere fornita la stampa dello scontrino dell'operazione al cliente solo su richiesta dello stesso.

Art. 4 - Accredito dell'importo delle operazioni effettuate tramite POS

L'Esercente riconosce che, sull'importo di ogni transazione elettronica, spetterà alla Società una commissione nella misura percentuale indicata nel presente accordo e confermata con la comunicazione scritta di cui al successivo art. 16, autorizzandone sin d'ora, irrevocabilmente, l'addebito sul Conto Corrente secondo una delle seguenti modalità:

- P.O.S. netto: la Banca o la Società provvederà ad accreditare il Conto Corrente dell'Esercente per un importo pari all'ammontare delle transazioni elettroniche al netto delle commissioni applicate;
- P.O.S. lordo: la Banca o la Società provvederà ad accreditare il Conto Corrente dell'Esercente per un importo pari all'ammontare lordo delle transazioni elettroniche. Mensilmente, la Società addebiterà il suddetto Conto Corrente per un importo pari all'ammontare delle commissioni relative alle operazioni registrate nell'estratto conto.

Art. 5 - Accettazione delle carte tramite utilizzo della macchina Imprinter

5.1 Fermo restando il rispetto di quanto previsto all'art. 3.1, l'Esercente può accettare le Carte mediante l'utilizzo di macchina imprinter e con la compilazione di documenti di vendita (di seguito anche "voucher"), solo se sprovvisto di POS o in caso di non funzionamento dello stesso.

5.2 Le operazioni mediante l'utilizzo della macchina imprinter possono essere effettuate esclusivamente con Carte che riportino in rilievo il cognome e nome del Titolare, il numero e la data di scadenza delle Carte stesse.

5.3 L'Esercente deve riprodurre, esclusivamente a mezzo macchina imprinter, i dati della Carta, la propria denominazione e il proprio codice identificativo sui documenti di vendita e/o sulle note di storno di cui al successivo art. 6, completati in ogni loro parte. Tali documenti vengono forniti dalla Società all'Esercente. I documenti di vendita compilati a mano dall'Esercente non sono ritenuti validi dalla Società e quindi non possono essere rimborsati.

5.4 La Carta è valida per pagamenti di qualsiasi importo, fermo restando che l'Esercente dovrà, in ogni caso, richiedere ai numeri telefonici dei centri autorizzativi forniti dalla Società all'Esercente medesimo, 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 l'identificazione del Titolare.

5.5 La Società non riconosce 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 e ha quindi il diritto di respingere dette operazioni effettuando a carico dell'Esercente lo storno per l'intero importo.

5.6 L'accettazione tramite macchina imprinter non può essere effettuata per le Carte Elettroniche (che prevedono il solo utilizzo in modalità elettronica) e quelle recanti il marchio China UnionPay.

Art. 6 - Compilazione dei documenti di vendita e delle note di storno

6.1 I documenti di vendita e le note di storno dovranno sempre riportare i seguenti dati:

- dati rilevati esclusivamente tramite macchina imprinter
 - numero, periodo di validità o data di scadenza della Carta;
 - nome e cognome del Titolare;
 - denominazione e codice identificativo dell'Esercente;
- dati compilati manualmente dall'Esercente
 - importo e data dell'operazione;
 - numero di autorizzazione;
 - se del caso, estremi del documento di identità del Titolare

Non sono validi i documenti e le note di storno redatti senza l'osservanza di quanto prescritto dal comma precedente ed in particolare quelli formati o sottoscritti irregolarmente, illeggibili o incompleti nei dati.

6.2 I documenti di vendita devono essere sottoscritti dal Titolare; le note di storno devono essere sottoscritte dall'Esercente, nonché dal Titolare se presente.

6.3 L'Esercente deve far firmare al Titolare i suddetti documenti e note, accertando la corrispondenza della firma con quella apposta sulla Carta.

In caso di dubbio, l'Esercente deve confrontare la firma con quella apposta su idoneo documento di identità del Titolare (annotando gli estremi sul documento di vendita) e, se del caso, contattare la Società.

6.4 L'Esercente, indipendentemente dalla modalità di accettazione della carta, qualora ritenga di accogliere l'eventuale richiesta di restituzione o sostituzione della merce, ovvero di mancata utilizzazione, totale o parziale, del servizio, non può, successivamente alla presentazione degli ordini di pagamento relativi all'operazione, restituire denaro al Titolare della Carta ma deve regolare la transazione richiedendo il relativo storno alla Società.

Art. 7 - Procedura per l'accredito dei documenti di vendita e/o l'addebito delle note di storno

7.1 Dopo la compilazione dei documenti di vendita e/o delle note di storno (che si compongono dell'originale per la Società, della copia per il Titolare e di quella per l'Esercente) l'Esercente deve:

- consegnare al Titolare la copia del voucher di sua spettanza, al momento della vendita, della restituzione della merce o dello storno per mancata/incompleta esecuzione del servizio;
- inoltre l'originale alla Società tramite lettera raccomandata entro il terzo giorno non festivo dalla data di emissione del documento di vendita e/o dalla nota di storno. L'Esercente riconosce che, sull'importo di ogni documento di vendita, spetterà alla Società una commissione nella stessa misura percentuale indicata nel presente accordo e confermata con la comunicazione scritta di cui al successivo art. 16. La commissione verrà trattenuta dalla Società all'atto dell'accredito sul Conto Corrente dell'importo del documento di vendita.

Le commissioni dovute dall'Esercente saranno mensilmente oggetto di un estratto conto emesso dalla Società. Sullo stesso estratto conto saranno evidenziate eventuali differenze, per errori di calcolo rispetto alla commissione pattuita o per altri errori rilevati e le relative ragioni di credito o di debito per conguaglio, che potranno essere regolate dalla Società, di propria iniziativa, sul Conto Corrente dell'Esercente.

c) trattenere e conservare la copia per l'Esercente per un periodo minimo di tredici mesi dalla data dell'operazione (da fornire alla Società su semplice richiesta, per eventuali verifiche) nonché copia della documentazione attestante la fornitura delle merci e/o la prestazione dei servizi (fattura, scontrino fiscale, etc.).

7.2 Per effetto del pagamento, la Società si surroga in tutti i diritti, azioni ed eventuali garanzie dell'Esercente nei confronti del Titolare della Carta.

7.3 Resta comunque inteso che ogni responsabilità per eventuali contestazioni o reclami del Titolare relativi alla fornitura di merci e/o servizi o al disconoscimento della transazione è ad esclusivo carico dell'Esercente.

Art. 8 - Sospensione e rimborso dei pagamenti

8.1 La Società 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 transazioni siano state effettivamente e regolarmente eseguite.

La comunicazione di sospensione del pagamento ha effetto immediato e può essere fatta anche mediante semplice comunicazione verbale.

L'Esercente si impegna a fornire alla Società ogni notizia e informazione sulle operazioni relative ai documenti di vendita per i quali fosse stata dalla Società disposta la sospensione del pagamento nonché a consentire alla Società medesima ogni possibile controllo anche in ordine alla documentazione fiscale relativa alle singole operazioni effettuate.

8.2 La Società ha comunque diritto al rimborso, anche nell'interesse di terzi, di quanto corrisposto all'Esercente, nel caso di documenti di vendita già pagati e che risultassero successivamente irregolari ai sensi delle condizioni di cui al presente Contratto addebitando di propria iniziativa il Conto Corrente dell'Esercente medesimo.

Art. 9 - Data Valuta

La data valuta di accredito dell'importo delle transazioni e di addebito delle commissioni sono riportate nel prospetto "Condizioni economiche".

CONDIZIONI GENERALI DI ADESIONE PER L'ESERCENTE**Art. 10 - Obblighi dell'Esercente**

10.1 L'Esercente deve:

- a) accettare la Carta anche per importi di minima entità ed in qualunque periodo dell'anno ed astenersi dal privilegiare altri mezzi di pagamento o di credito;
 - b) applicare al Titolare, al momento del pagamento, gli stessi prezzi e condizioni, compresi eventuali sconti, abbuoni, saldi od operazioni similari, praticati alla clientela che utilizza altri strumenti di pagamento;
 - c) accettare la restituzione o la sostituzione di beni e/o servizi già forniti al Titolare con gli stessi criteri generalmente adottati per la propria clientela;
 - d) accettare la Carta solo per i beni e/o servizi che costituiscono oggetto della propria attività con esclusione di qualunque corresponsione di differenze e/o anticipi di denaro contante o equivalente;
 - e) evitare di frazionare le operazioni di vendita in più transazioni elettroniche e/o in più documenti di vendita;
 - f) esporre per tutta la durata del presente Contratto, in modo evidente, all'esterno o all'interno dell'esercizio, le vetrofanie e gli altri eventuali materiali forniti dalla Società;
 - g) mantenere riservate nei confronti di terzi le clausole economiche del presente Contratto;
 - h) approvigionarsi tempestivamente, presso la Società o presso la propria Banca, del materiale operativo necessario per l'esecuzione del presente Contratto (ordini di pagamento, note di storno, ecc.);
 - i) astenersi dal presentare ordini di pagamento prima della consegna della merce;
 - l) conservare, nel caso in cui la merce acquistata debba essere prodotta o spedita, la prova dell'avvenuta consegna o spedizione della merce dopo aver concordato per iscritto con il Titolare le modalità di spedizione e consegna;
 - m) consentire che il suo nominativo sia inserito gratuitamente in guide, elenchi e pubblicazioni curate dalla Società o dai circuiti internazionali, esonerando la stessa da ogni responsabilità derivante da errori o inesattezze
 - n) segnalare immediatamente per iscritto alla Società la cessazione dell'attività, la cessione dell'azienda, variazioni in genere della proprietà o della gestione della stessa, variazioni nella natura dell'attività svolta, nonché ogni variazione di altri dati indicati nel presente Contratto, assumendo a suo carico ogni conseguenza che possa derivare dall'omissione o dal ritardo di tale segnalazione
 - o) istituire adeguatamente il proprio personale addetto alle vendite circa le modalità di esecuzione del presente Contratto affinché la Carta sia accettata prontamente e correttamente;
 - p) trattenerne e conservare le ricevute POS, copia degli ordini di pagamento e delle note di storno per un periodo non inferiore a tredici mesi dalla data dell'operazione per consentire ricerche e controlli da parte della Società; in ogni caso, l'Esercente è obbligato a conservare tali dati/documenti nel rispetto degli Standard di Sicurezza sui dati previsti dalla vigente normativa e comunque idonei a garantire la sicurezza e l'integrità dei dati medesimi.
 - q) trattenerne e tagliare verticalmente la Carta qualora ne faccia espressa richiesta la Società (anche tramite apposito messaggio del terminale POS al momento dell'utilizzo della Carta) dandone immediata comunicazione scritta alla Società medesima.
 - r) riconoscere alla Società la commissione prevista, nella misura percentuale indicata nel presente accordo e confermata con la comunicazione scritta di cui al successivo art. 16.
- 10.2 Nel caso di inosservanza, da parte dell'Esercente, degli obblighi e delle regole comportamentali posti a suo carico dal presente Contratto, la Società si riserva di non rimborsare le transazioni, fermi restando i casi di sospensione e recesso previsti dagli artt. 15, 16 e 17.

Art. 11 - Estratto Conto

Per ogni mese solare, per le transazioni effettuate con Carte presso l'Esercente e per gli eventuali storni, la Società invia e/o rende disponibile mensilmente o con la diversa periodicità consentita dalle norme vigenti, un estratto conto comprensivo delle commissioni di cui all'art. 7.1.

L'Esercente potrà consultare l'estratto conto, previa registrazione e adesione al servizio, su area riservata e protetta di apposito sito internet.

Art. 12 - Trattamento dei dati dei Titolari

L'Esercente si impegna a custodire con la massima diligenza professionale i dati dei Titolari delle Carte ed a trattarli nel rispetto degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di trattamento e protezione dei dati personali nonché degli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali e consultabili nel Portale Esercenti del sito www.cartasi.it. L'Esercente si impegna altresì a trattare tali dati in maniera lecita, sicura, riservata e limitatamente alle finalità connesse al presente Contratto.

L'accesso ai dati deve essere consentito solo al personale addetto e autorizzato al fine di garantire che i dati stessi non vengano utilizzati in maniera illegittima o non conforme alle finalità di raccolta e per evitare l'accesso a tali dati da parte di terzi non autorizzati.

I dati dei Titolari delle Carte non possono essere trasmessi, salvo per eventuali esigenze di carattere giudiziario, a terze parti diverse dalla Società, dalla Banca e/o da soggetti dalle stesse designati.

La trasmissione dei dati ai soggetti autorizzati deve essere comunque effettuata in modo sicuro.

In caso di uso illecito dei dati, anche da parte di terzi, derivante dal mancato rispetto di quanto previsto dal presente Contratto, l'Esercente è soggetto alle sanzioni previste dalla normativa vigente, ivi compresa quella dei Circuiti Internazionali.

La Società si riserva il diritto di rivalersi nei confronti dell'Esercente per ogni conseguenza pregiudizievole.

Art. 13 - Dati informativi riguardanti l'Esercente

L'Esercente anche per il periodo successivo alla vigenza del presente Contratto, acconsente che il suo nominativo ed i suoi dati identificativi vengano inseriti in un elenco comune

formato da società emittenti carte di credito, relativo agli esercizi presso i quali sono state negoziate carte rubate, smarrite, contraffatte o falsificate o comunque da chiunque utilizzate con modalità e per scopi non conformi alle finalità del presente Contratto, nonché qualora versi in condizioni che denotino le sue incapacità ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni, esonerando la Società stessa da ogni responsabilità derivante da errori o inesattezze nella trasmissione o elaborazione dei dati in esso riportati e senza obbligo di comunicazione di tale inserimento.

Art. 14 - Estensione del Contratto ad altre Carte

L'Esercente accetterà, con le stesse modalità ed alle stesse condizioni contenute nel presente Contratto, nonché a quelle successivamente comunicate ai sensi del successivo art. 15, eventuali altre Carte che la Società indicherà per iscritto, precisando di volta in volta denominazione e caratteristiche, anche in relazione ad ulteriori funzioni della Carta.

Art. 15 - Modifiche delle condizioni economiche e contrattuali

Tutte le condizioni previste dal Contratto hanno carattere essenziale e inscindibile; esse potranno essere modificate unilateralmente dalla Società, anche in senso sfavorevole all'Esercente, qualora sussista un giustificato motivo e con un preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di applicazione, mediante comunicazione scritta (anche tramite l'estratto conto) in conformità alla normativa vigente. In tal caso, l'Esercente ha diritto di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla data di ricevimento di detta comunicazione. In caso di recesso a seguito della variazione delle condizioni l'Esercente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

L'Esercente rimarrà comunque obbligato all'adempimento di tutte le obbligazioni sorte a suo carico anteriormente alla ricezione, da parte della Società, della comunicazione di recesso.

Art. 16 - Validità e durata dell'Accordo

16.1 L'Accordo ha efficacia dal momento dell'eventuale accettazione della richiesta di convenzionamento: in questo caso la Società invia all'esercente una comunicazione scritta di conferma con la quale comunica, tra l'altro, il relativo codice identificativo e la misura percentuale della commissione applicata alle differenti tipologie di transazioni.

16.2 Il presente Accordo è stipulato a tempo indeterminato ed ha validità sino a quando una delle parti, a suo insindacabile giudizio, in qualsiasi momento, ne dia disdetta mediante comunicazione scritta da inoltrare alla controparte con qualsiasi mezzo.

La comunicazione di disdetta, se inviata dalla Società, dovrà prevedere un preavviso di due mesi, fatti salvi i casi di recesso per giustificato motivo.

In ogni caso di risoluzione e/o di cessazione del presente Contratto l'Esercente:

- a) non potrà compiere ulteriori operazioni con le Carte di Pagamento;
- b) dovrà corrispondere alla Società le commissioni inerenti alle operazioni effettuate fino alla data di efficacia del recesso o della risoluzione dell'Accordo;
- c) dovrà restituire immediatamente alla Società tutto il materiale da quest'ultima fornitogli nonché rimuovere le vetrofanie relative al servizio.

Per qualsiasi caso di recesso non sono previste penalità e/o spese di chiusura a carico dell'Esercente.

Art. 17 - Sospensione del Contratto

La Società ha facoltà di sospendere, con efficacia immediata, a suo insindacabile giudizio l'operatività del presente Contratto, dandone comunicazione all'Esercente con qualsiasi mezzo, anche verbale, da confermarsi poi per iscritto, che consenta la conoscenza della sospensione stessa.

Art. 18 - Comunicazioni all'Esercente

L'invio di eventuali notifiche e/o di ogni altra comunicazione o dichiarazione eseguite ai sensi del presente Contratto o da esso consentite, sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dall'Esercente nel Contratto stesso o comunicati successivamente, in forma cartacea o mediante posta elettronica.

Art. 19 - Comunicazioni alla Società

L'invio di comunicazioni alla Società dovrà essere effettuato dall'Esercente agli indirizzi/recapiti indicati nei Fogli Informativi.

Art. 20 - Reclami ricorsi e conciliazioni

L'Esercente può presentare un reclamo alla Società, per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'indirizzo indicato nei Fogli Informativi. La Società darà riscontro entro 30 giorni indicando in caso di accoglimento i tempi previsti per l'adempimento.

Se l'Esercente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, attivare procedure di arbitrato e conciliazione che l'Esercente e la Società possono proporre per il tramite di specifici organismi riconosciuti dalla legge (quali ad esempio il Conciliatore Bancario Finanziario), nonché presentare esposto a Banca d'Italia.

In caso di eventuali violazioni si applicano alla Società le sanzioni amministrative di cui al Titolo IX del T.U. Bancario ed al Titolo II del D. Lgs. 11/2010. L'Esercente può, da ultimo presentare esposto a Banca d'Italia. In caso di eventuali violazioni si applicano alla Società le sanzioni amministrative di cui al Titolo IX del T.U. Bancario ed al Titolo II del D. Lgs. 11/2010.

Art. 21 - Tutela dei dati personali

La Società, in qualità di Titolare del trattamento, si impegna in ordine alle informazioni ed ai dati che acquisirà, durante tutto il corso del Contratto, al rispetto delle norme e degli obblighi imposti dal D.lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" e successive modifiche e integrazioni.

CMF

Riservato a CartaSi



Vi confermiamo di aver preso visione delle Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente a tergo del presente contratto e Vi preghiamo di voler accogliere la nostra domanda di adesione, al fine di permetterci di accettare le carte di pagamento CartaSi, MasterCard, Visa, JCB e China UnionPay.

BARRARE NEL CASO DI NUOVA CONVENZIONE ESTENSIONE NUOVO PUNTO VENDITA CAMBIO RAG. SOCIALE / GESTIONE VECCHIO CODICE _____

DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO - Soggetto identificato ai sensi del D.lgs. 231/2007 del 21 novembre

DATI DELLA SOCIETA'

DENOMINAZIONE SOCIALE _____ FORMA GIURIDICA _____

SEDE LEGALE VIA _____ N. CIVICO _____

CAP _____ COMUNE/FRAZIONE _____ PROV. _____

TEL. PREFISSO _____ N. _____ FAX. PREFISSO _____ N. _____ e-mail _____

C.C.I.A.A. _____ PROV. C.C.I.A.A. _____ PART. IVA _____ COD. FISC. _____

DATI DEL CONVENZIONATO O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE - Soggetto identificato ai sensi del D.lgs. 231/2007 del 21 novembre

COGNOME _____ NOME _____ SESSO M F

RESIDENZA VIA _____ N. CIVICO _____

CAP _____ COMUNE/FRAZIONE _____ PROV. _____

DATA NASCITA _____ LUOGO DI NASCITA _____ PROV. _____

CODICE FISCALE _____ DOCUMENTO D'IDENTITA' N° _____ RILASCIATO DA _____

01 - CARTA D'IDENTITA' 02 - PATENTE DI GUIDA 03 - PASSAPORTO 04 - PORTO D'ARMI 05 - TESSERA POSTALE 06 - ALTRO DATA RILASCIO _____ LUOGO RILASCIO _____

DATI DEL PUNTO VENDITA

INSEGNA ESERCIZIO _____

VIA _____ N° CIVICO _____

CAP _____ COMUNE/FRAZIONE _____ PROV. _____

TEL. PREFISSO _____ N. _____ FAX PREFISSO _____ N. _____

SETTORE MERCEOLOGICO _____ CAT. ALBERGO _____

COORDINATE BANCARIE (IBAN)

COD. PAESE _____ CODICE DI CONTROLLO INTERNAZIONALE _____ CIN _____ ABI _____ CAB _____ C/C _____

INTESTAZIONE C/C _____

CONDIZIONI ECONOMICHE

A) COMMISSIONE: VISA CREDITO _____ MASTERCARD CREDITO _____ VISA DEBITO _____ MASTERCARD DEBITO _____

JCB _____ CHINA UNIONPAY _____

TIMBRO BANCA
per conferma coordinate e dei dati su indicati

TIPO INVIO ESTRATTO CONTO 01 - A SOCIETA' CUMULATIVO 00 - A SOCIETA' PER PUNTO VENDITA 03 - A PUNTO VENDITA RICHIESTE IMPRINTER (a pagamento)

RICHIESTE TARGHETTA AX _____ UH _____

(indicare codice compagnie) BAC _____

Dichiaro: a) che tutte le informazioni riportate nella presente Domanda di Adesione sono complete e veritiere; b) di aver preso visione e di accettare le "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente" allegate alla presente Domanda di Adesione; c) di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche indicate nella presente Domanda di Adesione; d) di autorizzare la Banca a dare incarico a CartaSi di addebitare il conto corrente indicato nella presente Domanda di Adesione per le somme registrate negli estratti conto emessi e inviati dalla stessa CartaSi; e) di prendere atto che l'esecuzione del presente Contratto richiede il trattamento dei dati personali da parte di CartaSi secondo quanto riportato nell'Informativa allegata.

Autorizzo pertanto la Banca a dare comunicazione a CartaSi dei dati riportati nella presente Domanda di Adesione, che verranno trattati ai fini dell'esecuzione del presente Contratto e altresì per le finalità per cui ho dato/darò esplicito consenso. Dichiaro di essermi avvalsi del diritto di ottenere preventivamente copia del testo contrattuale idoneo alla stipula: SI NO.

Dichiaro inoltre di aver trattenuto copia del Documento "Principali Diritti del Cliente", del Foglio Informativo nonché copia del presente Contratto, debitamente compilato e sottoscritto, comprensivo del Documento di Sintesi.

Data _____ Timbro dell'Esercizio e firma del Titolare o del Legale Rappresentante

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1341, 2° comma Cod. Civ., dichiaro altresì di approvare specificatamente le seguenti condizioni: Art. 3 - Responsabilità per mancato rispetto degli obblighi relativi alle modalità di accettazione delle Carte per il tramite di terminali P.O.S., di conservazione ed esibizione dei documenti, trasmissione delle transazioni; Art. 4 - Addebito commissioni in conto corrente; Art. 5 4° e 5° comma - Obbligo di preventiva autorizzazione - Invalidità degli ordini di pagamento privi di autorizzazione; Art. 7, 1b° e 3° comma - Termine di presentazione degli ordini di pagamento e delle note di storno - Responsabilità esclusiva dell'Esercente verso i Titolari; Art. 8 - Sospensione del pagamento - Diritto di rimborso per CartaSi; Art. 10, 1° comma lett. m) - Esonero di responsabilità di CartaSi; Art. 10, 1° comma lett. q) - Obbligo di ritiro della Carta; Art. 10, 2° comma - Facoltà di non rimborso delle transazioni; Art. 12 - Obbligo di rispetto delle modalità di trattamento dei dati dei Titolari - Penale a carico dell'Esercente; Art. 13 - Esonero di responsabilità di CartaSi; Art. 15 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali; Art. 16 - Facoltà di recesso senza preavviso; Art. 17 - Facoltà di CartaSi di sospendere l'operatività del Contratto.

Data _____ Timbro dell'Esercizio e firma del Titolare o del Legale Rappresentante

Riservato al Commerciale di CartaSi (da compilare solo se il convenzionamento avviene tramite la Rete Agenti - Corporate di CartaSi) _____ FIRMA di chi ha effettuato l'identificazione _____

CODICE AGENTE _____ CODICE ACCOUNT _____

RISERVATO A CARTASI SIC CODE _____ CODICE CONVENZIONATO _____ TIMBRO RICEZIONE _____

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER ESERCENTI CARTASI (Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali)

In relazione all'Informativa che mi è stata fornita ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, prendo atto che l'esecuzione del contratto di convenzionamento da parte di CartaSi richiede il trattamento dei miei dati personali nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicati nell'Informativa stessa.

Per quanto riguarda il trattamento dei miei dati a fini di informazione e promozione di prodotti o servizi di terzi mediante annunci commerciali in estratti conto, ovvero di prodotti e servizi di CartaSi stessa attraverso contatto telefonico, messaggi SMS e posta elettronica: (facoltativa) **C3 Do il consenso** **Nego il consenso**

Per quanto riguarda il trattamento dei miei dati a fini di ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da CartaSi: tali indagini potranno essere svolte, direttamente da CartaSi oppure da altri soggetti dalla stessa incaricati attraverso contatto telefonico: (facoltativa) **C4 Do il consenso** **Nego il consenso**

Per quanto riguarda la comunicazione, da parte di CartaSi dei miei dati a società terze a fini di offerte dirette di loro prodotti o servizi: (facoltativa) **C5 Do il consenso** **Nego il consenso**

DATA FIRMA (del Titolare o del Legale Rappresentante)

DOCUMENTO DI SINTESI ESERCENTI CONVENZIONATI

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

A) COMMISSIONE:

Commissione applicata: vedi riquadro Condizioni Economiche della Domanda di Adesione Esercenti

B) VALUTA DI ACCREDITO DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE:

Data di valuta pari alla data di accredito sul conto dell'Esercente

C) VALUTA DI ADDEBITO DELLE COMMISSIONI (per l'Esercente che opera in modalità "POS LORDO"):

Data valuta pari o successiva alla data di addebito sul conto dell'Esercente

E) ESTRATTO CONTO:

Costi di emissione e di invio: gratuito

F) COSTI PER P.O.S. VIRTUALE ATTIVATO:

I costi eventualmente applicati sui P.O.S. virtuali gestiti dalla Banca - direttamente

o tramite società terze o da società del Gruppo ICBPI deputate a tali attività - verranno comunicati da tali enti nell'ambito della propria contrattualistica di servizio

G) RICHIESTA COPIA CONTRATTO:

Servizio gratuito

H) COSTI PER CATEGORIE MERCEOLOGICHE A RISCHIO:

Canone annuo da riconoscere ai circuiti Internazionali dagli esercenti appartenenti alle categorie merceologiche definite ad alto rischio ed operanti in modalità Card Not Present, pari a 1.000 USD per punto vendita attivato

I) UTILIZZO PORTALE ESERCENTI NEL SITO INTERNET www.cartasi.it:

Servizio gratuito

CLAUSOLE PARTICOLARI APPLICABILI PER LE VENDITE PER CORRISPONDENZA E TELEFONICHE

A parziale modifica ed integrazione delle "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente" che regolano i rapporti tra il sottoscritto "Esercente" e CartaSi S.p.A. (di seguito, per brevità, "CartaSi"), limitatamente alle operazioni di vendita effettuate per corrispondenza ("Mail Order") e delle vendite telefoniche ("Telephone Order"), si conviene quanto segue:

Art. 1 Accettazione delle carte

Tutte le disposizioni contenute nelle condizioni generali di adesione per l'Esercente riguardanti le modalità di accettazione delle carte di pagamento (di seguito "Carte"), che presuppongono la presenza fisica delle stesse, devono intendersi derogate e quindi non applicabili alle materie regolate dal presente contratto.

Art. 2 Richiesta di autorizzazione e modalità di negoziazione

L'Esercente, per ogni operazione effettuata per mezzo delle Carte di cui all'articolo 2 delle "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente", deve ottenere, quale che ne sia l'importo, l'autorizzazione da CartaSi. Al fine di non incorrere in responsabilità dell'Esercente nei confronti dei Circuiti Internazionali, la transazione dovrà riportare la stessa data dell'autorizzazione concessa. L'Esercente si impegna a richiedere sempre al Titolare della Carta il codice di sicurezza CV2 (codice di tre cifre riportato sul retro della Carta), e ad inoltrarlo a CartaSi unitamente alla richiesta di autorizzazione. L'Esercente si impegna inoltre a rendere il codice CV2 accessibile solo al personale addetto alla richiesta di autorizzazione e a distruggerlo subito dopo l'effettuazione della medesima, adeguando in tal senso le proprie procedure (modulistica, processi organizzativi, ecc.). Qualora l'Esercente, per modalità tecnico-operative proprie debba conservare anche per un breve periodo tale codice, è obbligato ad attenersi agli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali consultabili nel Portale Esercenti del sito www.cartasi.it e richiedibili al Servizio Clienti di CartaSi. In caso di inosservanza degli obblighi previsti nel presente articolo, l'Esercente dovrà corrispondere la penale prevista al successivo Art. 7 del presente Contratto. L'autorizzazione inviata dall'Esercente senza codice CV2 viene automaticamente respinta. L'Esercente, ottenuta l'autorizzazione da CartaSi, dovrà far pervenire presso il Centro Operativo di CartaSi tutti i dati relativi alle transazioni entro 5 giorni dalla data della loro effettuazione. Gli importi relativi alle transazioni contabilizzate oltre il quinto giorno dalla data della loro effettuazione saranno comunque elaborati e accreditati da CartaSi salvo buon fine.

Art. 3 Modalità di liquidazione

L'importo delle operazioni verrà accreditato sul conto corrente indicato nella "Richiesta per l'abilitazione alle vendite per corrispondenza e telefoniche", che costituisce parte integrante del presente Contratto, con una delle seguenti modalità:

- CartaSi o la Banca provvederà ad accreditare il conto corrente indicato per un importo pari all'ammontare netto delle transazioni (importo lordo meno commissioni).
- CartaSi o la Banca provvederà ad accreditare il conto corrente indicato per un importo pari all'ammontare lordo delle transazioni. Mensilmente CartaSi addebiterà il suddetto conto corrente per un importo pari all'ammontare delle commissioni relative alle operazioni registrate nell'E/C mensile.

Art. 4 Procedure di storno

L'Esercente nel caso di restituzione o sostituzione della merce acquistata dal Titolare della Carta, ovvero di mancato utilizzo, totale o parziale, del servizio da parte del medesimo, deve effettuare una procedura di storno della richiesta di autorizzazione ovvero dell'importo della transazione effettuata. Nel caso di storno della transazione, l'Esercente dovrà utilizzare, qualora tecnicamente possibile, il P.O.S., ovvero, inviare a CartaSi - Ufficio Movimenti - una richiesta scritta di storno contabile contenente tutti i dati relativi alla transazione effettuata. Qualora, al momento della richiesta di storno, l'Esercente abbia già ricevuto l'accredito dell'importo della transazione, CartaSi addebiterà sul conto corrente dell'Esercente stesso l'importo da stornare. Resta comunque il divieto per l'Esercente di rimborsare direttamente al Titolare della Carta eventuali importi, sia in contanti sia con qualsiasi altro mezzo.

Art. 5 Documento di vendita da rilasciare al Titolare

L'Esercente deve rilasciare al Titolare della Carta un documento di vendita recante i seguenti dati:

- insegna dell'Esercente (così come indicata sul presente Contratto);
 - nome e cognome del Titolare;
 - importo della transazione;
 - data e ora della transazione;
 - codice di autorizzazione;
 - descrizione della merce o del servizio acquistati dal Titolare;
 - indirizzo del Titolare;
 - indirizzo di consegna della merce/servizio qualora diverso dall'indirizzo del Titolare;
 - numero di telefono e indirizzo e-mail del Titolare, qualora disponibili;
 - numero telefonico o indirizzo e-mail dell'Esercente dedicato all'assistenza ai Titolari.
- Qualora presente nel documento di vendita, il numero della Carta deve essere riportato indicando solo le prime sei cifre e le ultime quattro ed omettendo le altre; parimenti deve essere omessa la data di scadenza della carta stessa.

Art. 6 Obblighi dell'Esercente

L'Esercente si obbliga a:

- esplicitare al Titolare della Carta i tempi e le modalità per il recesso (così come previsti dalla vigente normativa in materia) dalla transazione;
- segnalare tempestivamente per iscritto al Titolare eventuali ritardi relativi alla consegna della merce/erogazione del servizio o indisponibilità di magazzino;
- conservare per un periodo di almeno 13 mesi - nel rispetto degli Standard di Sicurezza sui Dati previsti dai Circuiti Internazionali consultabili nel Portale Esercenti del sito www.cartasi.it e richiedibili al Servizio Clienti di CartaSi - i seguenti dati relativi all'avvenuta vendita di merci/erogazione di servizi: numero e data di scadenza della carta, nome e cognome del Titolare; codice di autorizzazione; data e ora della transazione; indirizzo del Titolare; indirizzo di consegna della merce/servizio qualora diverso dall'indirizzo del Titolare; copia della ricevuta relativa alla consegna della merce/servizio; inoltre, nel solo caso di vendita "Mail Order", copia del coupon di vendita, o documento equivalente, inviato dal Titolare;
- distruggere i dati sopra indicati una volta consegnata la merce o erogato il servizio oggetto della transazione e trascorso il termine di 13 mesi;
- inviare i dati di cui al precedente punto a CartaSi, in caso di sua richiesta, entro 7 giorni dalla data di ricezione della medesima.

CartaSi si riserva la facoltà di non accreditare o di riaddebitare all'Esercente l'importo delle transazioni concluse senza l'osservanza di detti obblighi e regole.

In particolare, CartaSi avrà il diritto di rivalersi nei confronti dell'Esercente medesimo, e potrà riaddebitare allo stesso l'intero importo delle transazioni oggetto di contestazioni da parte dei Titolari delle Carte CartaSi o di altre corrispondenti di CartaSi, anche ai sensi dell'art. 56 del D. Lgs. 206/2005 in materia di protezione dei consumatori nei contratti a distanza.

L'Esercente, appartenente alle categorie merceologiche definite ad alto rischio dai Circuiti, consultabili online sul sito www.cartasi.it, si impegna a riconoscere ai Circuiti Internazionali un canone annuo per Punto vendita attivato, pari all'importo indicato nel punto "Costo per categorie merceologiche a rischio" delle Condizioni Economiche, richiesto dai Circuiti stessi per la gestione dei controlli sulle commercializzazioni a distanza. CartaSi si impegna, per tali esercenti, a effettuare le verifiche richieste e a iscriverli negli archivi dei Circuiti Internazionali come richiesto dai Circuiti. E' fatto assoluto divieto all'Esercente di accettare le Carte per la vendita dei beni e/o servizi espressamente indicati dai Circuiti Internazionali e consultabili utilizzando il Portale Esercenti sul sito www.cartasi.it.

Art. 7 Trattamento dei dati del Titolare

L'Esercente si impegna a trattare i dati dei Titolari delle Carte nel rispetto degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di trattamento e protezione dei dati personali e delle disposizioni dei Circuiti Internazionali (consultabili nel Portale Esercenti del sito www.cartasi.it e richiedibili al Servizio Clienti di CartaSi), che l'Esercente dichiara di conoscere e accettare. L'Esercente si impegna altresì a trattare tali dati in maniera lecita, sicura, riservata e limitatamente alle finalità connesse al presente Contratto. L'Esercente si impegna inoltre a certificare la propria organizzazione secondo gli standard PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standards), utilizzando, se necessario, una società riconosciuta dai Circuiti Internazionali per la valutazione delle problematiche di sicurezza e a mantenere tale certificazione valida nel tempo, secondo le modalità di volta in volta richieste, e a fornire a CartaSi la documentazione comprovante la soddisfazione degli standard di sicurezza previsti dalla certificazione. I requisiti per ottenere tale certificazione sono pubblicati sul sito www.cartasi.it.

L'accesso ai dati deve essere consentito solo al personale addetto e autorizzato "mediante appropriati meccanismi di autenticazione" al fine di garantire che i dati stessi non vengano distrutti o persi anche in modo accidentale, ovvero utilizzati in maniera illegittima o non conforme alle finalità di raccolta e per evitare l'accesso a tali dati da parte di terzi non autorizzati. I dati dei Titolari delle Carte non possono essere trasmessi, salvo per eventuali esigenze di carattere giudiziario, a terze parti diverse da CartaSi e dalla Banca e/o da soggetti dalle stesse designati. La trasmissione dei dati ai soggetti autorizzati deve essere comunque effettuata in modo sicuro. In caso di uso illecito dei dati, anche da parte di terzi, derivante dal mancato rispetto delle norme in materia di trattamento e conservazione dei dati previste dal presente Contratto, l'Esercente è soggetto al pagamento di una penale, prevista dai Circuiti Internazionali. In conformità a quanto previsto dai Circuiti Internazionali, qualora i danni generati dall'illecito utilizzo dei dati siano superiori al valore della sanzione sopra indicata, CartaSi si riserva il diritto di rivalersi nei confronti dell'Esercente, addebitando multe e sanzioni.

Art. 8 Disposizioni finali

Le transazioni effettuate dall'Esercente senza l'osservanza delle modalità e delle condizioni di cui al presente Contratto non sono valide e pertanto non determinano il sorgere di alcun obbligo a carico di CartaSi. Per quanto qui esplicitamente non previsto, valgono, in quanto compatibili, i termini e le condizioni contenuti nelle "Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente".

RICHIESTA PER L'ABILITAZIONE ALLE VENDITE PER CORRISPONDENZA E TELEFONICHE

NUOVA RICHIESTA **AGGIORNAMENTO**

SERVIZI RICHIESTI

Vendita per Corrispondenza - Mail Order (MO) Vendite Telefoniche - Telephone Order (TO)
 Vendita per Corrispondenza - Mail Order (MO) + Vendite Telefoniche - Telephone Order (TO)

DATI DELL'ESERCENTE

CODICE CARTASI ESERCENTE PARTITA IVA
 INSEGNA
 INDIRIZZO
 COMUNE/FRAZIONE PROV.
 CAP TELEFONO NUMERO VERDE O NUMERO TELEFONICO DELL'ESERCENTE DEDICATO ALL'ASSISTENZA
 GESTIONE CODICI DI SICUREZZA CV2 SI NO E-MAIL

CARTE ACCETTATE



DATI DA COMPILARE SOLO IN CASO DI MODALITA' DI NEGOZIAZIONE ELETTRONICA

TERMINAL ID dal al
COORDINATE BANCARIE
 (IBAN) COD. PAESE CODICE DI CONTROLLO INTERNAZIONALE CIN ABI CAB C/C
 C/C
 LOCALITA' DELL'AGENZIA PROV
TIMBRO E FIRMA DELLA BANCA

CONDIZIONI OPERATIVE

MODALITA' OPERATIVE TRANSAZIONALE CATTURA DATI DIAL
 ENTE PROPRIETARIO BANCA ESERCENTE
 MODALITA' DI LIQUIDAZIONE

LORDO (L)
 ENTE LIQUIDATORE: BANCA
(Banca accredita l'Esercente al lordo delle commissioni)

NETTO (N)
 ENTE LIQUIDATORE: BANCA
(Banca accredita l'Esercente al netto delle commissioni)

LORDO (Q)
 ENTE LIQUIDATORE: CartaSi
(CartaSi accredita l'Esercente al lordo delle commissioni)

NETTO (P)
 ENTE LIQUIDATORE: CartaSi
(CartaSi accredita l'Esercente al netto delle commissioni)

GESTORE PROFILI BANCA / CONSORZIO ESERCENTE XPAY
 MARCA / MODELLO P.O.S.

Ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1341 e 1342 Cod. Civ., dichiariamo inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti condizioni: Art. 2 - Obbligo di richiesta autorizzazione e di trasmissione transazioni; Art.3 - Addebito della commissione in conto corrente; Art. 4 - Divieto di rimborso al Titolare; Art. 6 - Obblighi dell'Esercente; Art. 7 - Obbligo di rispetto delle modalità di trattamento dei dati dei Titolari - Penale a carico dell'Esercente.

_____ Data _____ Timbro dell'Esercizio e firma del Titolare o del Legale Rappresentante
 Il sottoscritto _____
 nome _____ cognome _____ codice fiscale _____

dichiara di aver preso conoscenza e accettare le "Clausole particolari applicabili per le vendite per corrispondenza e telefoniche " che costituiscono parte integrante del presente modulo di richiesta.
 Il sottoscritto dichiara di essersi avvalso del diritto di ottenere preventivamente copia del testo contrattuale idoneo alla stipula: Si No
 Dichiara di aver trattenuto copia del presente Contratto, debitamente compilato e sottoscritto, comprensivo del Documento di Sintesi.

_____ Data _____ Timbro dell'Esercizio e firma del Titolare o del Legale Rappresentante

ADDENDUM RACCOLTA DATI TITOLARI EFFETTIVI

In caso di convenzionamento a cura della Banca, inserire il CODICE ABI _____ . In caso di convenzionamento a cura di CartaSi, inserire il Codice Agente/Account _____

Il legale rappresentante/persona munita di idonei poteri, sotto la propria responsabilità, dichiara che esistono non esistono persone fisiche qualificabili come Titolari Effettivi*

della Società _____ con Partita IVA _____
ai sensi del D.Lgs. 231/2007, di cui fornisce i dati identificativi.

La corretta compilazione dei campi di seguito indicati** per i dati del titolare effettivo è obbligatoria anche qualora tali dati coincidano con quelli già indicati nel Modulo di Richiesta carta/Domanda di Adesione. In difetto di informazioni, CartaSi S.p.A. valuterà l'opportunità di assumere tutti i necessari provvedimenti, tra cui la sospensione del rapporto contrattuale in essere con il cliente.

TITOLARE EFFETTIVO 1					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

TITOLARE EFFETTIVO 2					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

TITOLARE EFFETTIVO 3					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

TITOLARE EFFETTIVO 4					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

TITOLARE EFFETTIVO 5					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

TITOLARE EFFETTIVO 6					
COGNOME _____	NOME _____	NATO A _____	PROV _____	IL _____	NAZIONE _____
RESIDENTE A _____	PROV _____	VIA _____	N° _____	CAP _____	NAZIONE _____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE _____	SESSO _____	TIPO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____	NUMERO _____	_____	DATA DI RILASCIO _____
_____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	C.I. <input type="checkbox"/> PASS <input type="checkbox"/> PAT <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO _____	LOCALITA' DI RILASCIO _____	_____	_____	PROV _____	NAZIONE _____
COM <input type="checkbox"/> QUEST <input type="checkbox"/> PREF <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____	_____

Il legale rappresentante/persona munita di idonei poteri, sotto la propria responsabilità, dichiara di aver fornito nel presente modulo ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 tutte le informazioni sui titolari effettivi della Società di cui è a conoscenza e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere, ovvero, che ai fini della vigente normativa, la figura del titolare effettivo non è prevista, in quanto rientrante in una delle seguenti casistiche:

- ditta individuale o altro ente non costituito sotto forma di entità giuridica;
- società ammessa alla quotazione su mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
- ufficio della Pubblica Amministrazione, ovvero istituzione o organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione Europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.
- intermediario finanziario o altro soggetto di cui all'art. 25 del D.Lgs 231/2007, comma 1.

Data Firma del Legale Rappresentante

(*) Per "titolare effettivo" s'intende la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari, individuate sulla base dei criteri di seguito elencati:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto del 25 per cento più uno di partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale e' istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

(**) Tutti i campi sono obbligatori.

Approvato e sottoscritto

IL PRESIDENTE
F.to Dott. Domenico D'Antonio

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to Dott. Dott.ssa Elena Gavazzi

Il sottoscritto, visti gli atti d'ufficio,

ATTESTA
che la presente deliberazione

- E' stata pubblicata sul sito web del Comune – albo pretorio on line – il giorno 14.10.2014 per rimanervi 15 giorni consecutivi (art. 124, c.1 del T.U. 18.08.2000 n. 267/2000 – art. 32 c.5 Legge 18.06.2009 n. 69)
- E' stata compresa nell'elenco prot. n° 8563 in data 14.10.2014 delle delibere comunicate ai capigruppo consiliari (art. 125 del T.U. 18.08.2000 n. 267)
- E' copia conforme all'originale

Dalla Residenza comunale, li 14.10.2014

Il Segretario Comunale
Dott.ssa Elena Gavazzi

Il sottoscritto, visti gli atti d'ufficio,

ATTESTA
che la presente deliberazione

- E' stata dichiarata immediatamente eseguibile (art. 134, c.4 del T.U.)
- E' divenuta esecutiva il giorno decorsi 10 giorni dalla data di pubblicazione (art. 134, c.3 del T.U. 267/2000)
- E' stata pubblicata sul sito web del Comune – albo pretorio on line – come prescritto dall'art. 124, c.1, del T.U. n. 267/2000 e dall'art.32 c.5 Legge 18.06.2009 n. 69, per quindici giorni consecutivi dal _____ al _____

Dalla Residenza comunale, li

Il Segretario Comunale
