

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

GBM BANCA SpA

Sede Legale e Amministrativa: Viale Monza 259 – 20126 Milano.

Iscritta al Registro delle Imprese al n. P.I. 06150120720

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Codice ABI 03323. Iscritta all'albo delle Banche con il n. 5630

Sito internet: [www.gbmbanca.it](http://www.gbmbanca.it) mail: [info\\_gbmbanca@legalmail.it](mailto:info_gbmbanca@legalmail.it). Tel. 02/89352599 Fax 06/68300986**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO COMMITTENTE**

CartaSi S.p.A.

Gruppo di appartenenza: Gruppo Bancario ICBPI (capogruppo: Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane SpA)

Sede legale: Corso Sempione, 55 - 20145 Milano

Numero di telefono: 02/3488.1 Numero di fax: 02/3488.4115 Sito internet: [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it) Capitale Sociale: € 56.888.798,40 i.v.

Numero di iscrizione all'Albo degli Istituti di pagamento art.114 - septies T.U.B.: 32875.7

Codice fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle imprese: 04107060966 Numero di iscrizione REA Milano: 1725898 -

Numero di iscrizione ISVAP Sez. D RUI: D000218599 Numero di iscrizione Elenco generale articolo 106 TUB: 35288

**DA COMPILARE SOLO IN CASO DI “OFFERTA FUORI SEDE”**

<b>NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE</b>	
<b>QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE</b>	<b>Dipendente di GBM BANCA</b>
Il sottoscritto _____ dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo.	
Data _____	Firma _____

**SERVIZIO POS**

Tutte le dipendenze della Banca sono abilitate alla stipula del contratto di cui al presente foglio informativo.

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO****Caratteristiche generali e particolari**

Il servizio è destinato ai clienti titolari di esercizi commerciali.

Con il servizio POS, il Cliente usufruisce di un'apparecchiatura (terminale POS) da collocare nell'esercizio commerciale e da collegare alla banca per mezzo della linea telefonica.

Il terminale consente di accettare pagamenti con carte di credito e di debito attraverso il trasferimento delle informazioni necessarie per l'autorizzazione e la successiva registrazione del pagamento sui conti del titolare della carta e dell'esercente.

Con il servizio acquiring PagoBancomat®, l'Esercente può accettare carte di debito PagoBancomat® in pagamento delle proprie vendite di beni e/o servizi e può ottenere l'accredito sul proprio conto corrente degli importi relativi alle transazioni elettroniche effettuate.

L'Esercente ha l'obbligo di verificare la firma apposta sullo scontrino dall'acquirente che deve essere la stessa riportata sul retro della carta di credito. L'Esercente ha diritto di chiedere al portatore della carta di mostrare un documento di identità.

Il grado di sicurezza delle transazioni effettuate tramite carte è elevato purché siano rispettate le norme e le indicazioni relative all'accettazione delle stesse.

In caso di contestazione da parte del titolare della carta (ad esempio se lo scontrino di pagamento delle carte di credito non è firmato oppure se la firma non è conforme a quella riportata sul retro della carta di credito), l'Esercente corre il rischio di essere riaddebitato dell'importo della transazione.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni ed altre spese);
- l'impossibilità di registrare le transazioni nelle apparecchiature Pos in presenza di problemi tecnici di trasmissione dati, di malfunzionamento della stessa

apparecchiatura oppure nel caso in cui la carta di Credito, la Carta Maestro o Carta PagoBancomat presenti anomalie (saldo non disponibile ecc.): quindi prima di consegnare la merce venduta l'Esercente deve prestare la massima attenzione nella lettura dello scontrino prodotto dall'apparecchiatura POS, sul quale sono evidenziate le anomalie che impediscono l'esecuzione o la conferma della transazione.

- sottrazione o smarrimento degli strumenti di sicurezza (password, codici, altri strumenti di legittimazione).

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo. Le condizioni economiche di seguito riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente) e sono valide fino a nuovo avviso; non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quanto altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiunti saranno oggetto di recupero integrale a parte.

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE FATTURATE DA CartaSi (*)</b>	<b>Canone POS – Commissioni a quota fissa per ogni operazione</b>	<b>Commissioni %</b>	<b>Condizioni Particolari / mesi</b>
<b>A. CANONE DI LOCAZIONE mensile per ogni TERMINALE installato e attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati):</b>			
A.1 POS desktop	15,00 euro		Massimo 0 mesi
A.2 POS desktop contactless	15,00 euro		Massimo 0 mesi
A.3 POS desktop gprs	18,00 euro		Massimo 0 mesi
A.4 POS desktop gprs contactless	18,00 euro		Massimo 0 mesi
A.5 POS desktop ethernet	15,00 euro		Massimo 0 mesi
A.6 POS desktop ethernet contactless	15,00 euro		Massimo 0 mesi
A.7 POS desktop ethernet gprs	18,00 euro		Massimo 0 mesi
A.8 POS desktop ethernet gprs contactless	18,00 euro		Massimo 0 mesi
A.9 POS carburanti	25,00 euro		Massimo 0 mesi
A.10 POS gprs –gsm	25,00 euro		Massimo 0 mesi
A.11 POS gprs –gsm contactless	25,00 euro		Massimo 0 mesi
A.12 POS cordless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
A.13 POS cordless contactless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
A.14 POS cordless WiFi	25,00 euro		Massimo 0 mesi
A.15 POS cordless ethernet	22,00 euro		Massimo 0 mesi
A.16 POS cordless ethernet contactless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
A.17 POS MobilePos gestione “Full Service”	10,00 euro		Massimo 0 mesi
<b>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</b>	0,00 euro		
<b>C. COMMISSIONE TECNICA Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine - per importi superiori a 30 euro</b>	0,00 euro	1,50 %	Massimo 0 mesi

<b>D. COMMISSIONE TECNICA</b> Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine - per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,00 euro	1,45 % (riduzione minima applicabile 0,05%)	Massimo 0 mesi
<b>E. CANONE MINIMO</b> mensile applicabile nel caso in cui la somma delle tariffe di cui ai punti A, B, C e D sia inferiore al canone minimo stesso			
E.1 POS desktop	15,00 euro		Massimo 0 mesi
E.2 POS desktop contactless	15,00 euro		Massimo 0 mesi
E.3 POS desktop gprs	18,00 euro		Massimo 0 mesi
E.4 POS desktop gprs contactless	18,00 euro		Massimo 0 mesi
E.5 POS desktop ethernet	15,00 euro		Massimo 0 mesi
E.6 POS desktop ethernet contactless	15,00 euro		Massimo 0 mesi
E.7 POS desktop ethernet gprs	18,00 euro		Massimo 0 mesi
E.8 POS desktop ethernet gprs contactless	18,00 euro		Massimo 0 mesi
E.9 POS carburanti	25,00 euro		Massimo 0 mesi
E.10 POS gprs -gsm	25,00 euro		Massimo 0 mesi
E.11 POS gprs -gsm contactless	25,00 euro		Massimo 0 mesi
E.12 POS cordless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
E.13 POS cordless contactless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
E.14 POS cordless WiFi	25,00 euro		Massimo 0 mesi
E.15 POS cordless ethernet	22,00 euro		Massimo 0 mesi
E.16 POS cordless ethernet contactless	22,00 euro		Massimo 0 mesi
E.17 POS MobilePos gestione "Full Service"	10,00 euro		Massimo 0 mesi

(\*) 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 e D, 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 CartaSi 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.

<b>F. ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	<b>SPESE</b>
Installazione POS	53,00 euro
Disinstallazione POS	100,00 euro
Attivazione carte di credito tardiva (richiesta dopo la firma del Contratto)	20,00 euro
Sostituzione POS su richiesta del Convenzionato	53,00 euro
Restituzione del POS non funzionante o mancata restituzione dello stesso	100,00 euro
Uscita a vuoto presso il punto di vendita	50,00 euro
Disattivazione carte di credito	20,00 euro

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE IN ADDEBITO DIRETTO BANCA (**)</b>	<b>Commissioni</b>		<b>Condizioni Particolari / mesi</b>
<b>G. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO</b> Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine - per importi superiori a 30 euro	0,00 euro	%0,00	0 mesi
<b>H. COMMISSIONE BANCA SUL TRANSATO</b> Commissione mensile sul numero (€) e sull'importo complessivo (%) delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine – per importi uguali o inferiori a 30 euro	0,00 euro	%0,00	0 mesi
(**) 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)			
<b>Commissioni Circuito CARTE DI CREDITO</b>			
Commissione percentuale sul fatturato regolato mediante carte CARTASI	Si veda relativo Foglio Informativo		
Commissione percentuale sul fatturato regolato mediante carte DINERS			
Commissione percentuale sul fatturato regolato mediante carte AMERICAN EXPRESS			
<b>COSTO PER COLLEGAMENTO TELEFONICO</b>	A carico del cliente alle condizioni applicate dall'operatore utilizzato.		
Recupero spese invio documenti, ove previsto dalla normativa vigente	6,00 euro		
Spese per ricerche effettuate per singolo documento	per ricerche negli archivi dell'anno in corso e dei 4 anni precedenti	10,00 euro	
	per ricerche negli archivi degli oltre 4 anni precedenti	20,00 euro	

INTERCHANGE FEE: La commissione interbancaria del Servizio PagoBancomat (non aggiuntiva rispetto a quelle indicate nei precedenti punti C, D, G, H perché già ricompresa nelle stesse) è consultabile al link [www.bancomat.it](http://www.bancomat.it)

## CLAUSOLE CONTRATTUALI

### DIRITTO DI RECESSO SPETTANTI AL CLIENTE ED ALLA BANCA

#### **Recesso della banca**

Il contratto è valido sino al recesso da parte di uno dei contraenti.

La dichiarazione di recesso dovrà essere comunicata dalla controparte con lettera raccomandata con avviso di ricevimento e avrà efficacia trascorsi 10 giorni dal ricevimento della stessa.

La Banca potrà comunque recedere dal presente contratto, senza preavviso alcuno, qualora il Convenzionato:

- sia protestato, sottoposto a procedure esecutive individuali o concorsuali ovvero a procedimento penale per reato contro il patrimonio;
- muti tipo di attività;
- ceda, affitti o ponga in liquidazione l'Azienda o ne concede comunque la gestione a terzi senza preventivo consenso della Banca;
- abbia chiuso il proprio rapporto di conto corrente sul quale vengono regolate le transazioni PAGOBANCOMAT.

In ogni caso di recesso o scioglimento del presente contratto, il Convenzionato è tenuto:

- a corrispondere alla Banca per intero le commissioni relative alle transazioni effettuate fino al momento in cui avranno efficacia il recesso o lo scioglimento;
- a corrispondere alla Banca per intero la commissione per il terminale relativa al mese in corso, nonché le spese di disinstallazione del terminale/i. Qualora la commissione vada calcolata in relazione al numero delle transazioni effettuate nel mese, ma con la previsione di un importo mensile minimo garantito, anche in caso di recesso la commissione dovuta non dovrà essere inferiore a tale minimo;
- a restituire immediatamente tutto quanto consegnatogli in uso della Banca, a rimuovere eventuale materiale pubblicitario relativo al Servizio e comunque a non farne ulteriore uso.

#### **Recesso del cliente**

Il Cliente può in qualsiasi momento revocare l'adesione al Servizio.

### TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

La revoca del cliente ha efficacia dal momento in cui restituisce l'apparecchio POS.

**RECLAMI**
**MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE DI CUI IL CLIENTE PUÒ AVVALERSI**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca via Emilio de' Cavalieri n.7, 00198 Roma e mail [info\\_gbmbanca@legalmail.it](mailto:info_gbmbanca@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Per ogni controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto, è competente, a scelta della Banca, il Foro di Milano. Tuttavia, se il Cliente è classificato come "Consumatore", Foro competente è quello della sua residenza o del suo domicilio eletto.

**LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE**

Carta di credito:	è un tessera magnetica che consente al Titolare dietro esibizione e firmando la relativa ricevuta di acquistare beni e di utilizzare servizi presso gli esercenti convenzionati e i circuiti internazionali il cui marchio è riportato sulla carta stessa ; consente anche di ritirare denaro contante dalla Banca o dagli sportelli automatici convenzionati. Gli addebiti sul conto corrente del Titolare sono effettuati in modo differito (solitamente nel mese successivo ) al compimento delle operazioni
Carta di debito:	è una tessera magnetica che consente di prelevare denaro contante dai distributori automatici e di effettuare acquisti in assenza di liquidità. Il riconoscimento del titolare avviene generalmente tramite digitazione del PIN ma in taluni casi avviene attraverso la firma della ricevuta di spesa oppure, presso le postazioni non presidiate, con il solo utilizzo della carta. Ogni transazione eseguita viene addebitata in tempo reale sul conto bancario di riferimento.
Documento tecnico:	istruzione tecniche predisposte e fornite dalla banca
Giornale di fondo:	copia conforme allo scontrino di vendita rilasciato dall'apparecchiatura P.O.S. all'atto dell'effettuazione delle operazioni.
EDC-MAESTRO:	marchio di proprietà MasterCard; identifica un servizio di pagamento, generalmente all'estero, presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.
PAGOBANCOMAT:	marchio nazionale che identifica un servizio di pagamento presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.
P.I.N.:	Codice personale segreto che consente di legittimare il portatore di una carta come il titolare.
P.O.S.:	apparecchiatura automatica per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi; tramite la carta presentata dal titolare, consente all'esercente di ottenere l'autorizzazione del pagamento ed il trasferimento del relativo importo sul conto corrente dell'esercente stesso.
Valuta:	periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi; si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di una operazione bancaria.
Visa ELECTRON:	marchio di proprietà VISA; identifica un servizio di pagamento, generalmente all'estero, presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.