

FOGLIO INFORMATIVO N. 10 – OTTOBRE 2018 CONTO DI PAGAMENTO

INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO DI PAGAMENTO

Denominazione: CCN Servizi di Pagamento S.p.A. (l'“Istituto”).

Iscrizione in albi/registri: l'Istituto è iscritto presso:

- il Registro delle Imprese di Reggio Emilia, numero di iscrizione, partita IVA e codice fiscale n. 02509150351; e
- l'Albo degli Istituti di Pagamento tenuto da Banca d'Italia, codice identificativo n. 36039.6.

Sede legale: via Kennedy, n. 5, 42040 - Campegine (Reggio Emilia).

Numero di telefono: 0522-905398.

Numero di fax: 0522-905399.

Sito internet: www.ccnservizidipagamento.it.

Indirizzo di posta elettronica: info@ccnservizidipagamento.it.

Indirizzo di posta elettronica certificata:

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Ufficio reclami: le comunicazioni devono essere inviate all'attenzione del Responsabile Gestione Reclami, presso:

Indirizzo: via Kennedy, n. 5, 42040 - Campegine (Reggio Emilia)

Indirizzo di posta elettronica: info@ccnservizidipagamento.it.

Numero di fax: 0522-905399.

L'Istituto è soggetto alla vigilanza di Banca d'Italia.

CHE COS'È IL CONTO DI PAGAMENTO

Il Conto di Pagamento è il conto che il Punto di Vendita/Società Collegata apre presso l'Istituto per eseguire operazioni di versamento,

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 I.v.

Sede legale

Via J.F.Kennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039.6

trasferimento e prelievo di fondi. Tramite il Conto di Pagamento, il Punto di Vendita/Società Collegata ordina all'Istituto:

➤ l'esecuzione di Ordini di Pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un Conto di Pagamento presso il Prestatore di Servizi di Pagamento dell'Utente o presso un altro Prestatore di Servizi di Pagamento:

- esecuzione di Addebiti Diretti, inclusi Addebiti Diretti *una tantum*;
- esecuzione di Operazioni di Pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi;
- esecuzione di Bonifici, inclusi ordini permanenti; e

➤ l'esecuzione di Operazioni di Pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un Utente di Servizi di Pagamento:

- esecuzione di Addebiti Diretti, inclusi Addebiti Diretti *una tantum*;
- esecuzione di Operazioni di Pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi; e
- esecuzione di Bonifici, inclusi ordini permanenti,

indicati all'art. 1, comma 2, lettera h-septies.1, punti 3) e 4) del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario - TUB), come modificato dal decreto legislativo n.218 del 15 dicembre 2017, di recepimento della direttiva 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno dell'Unione Europea (PSD2) (i “**Servizi di Pagamento**”).

Il Punto di Vendita/Società Collegata può ottenere **ulteriori informazioni** circa il Conto di Pagamento e i Servizi di Pagamento rivolgendosi ai numeri di telefono e di fax di cui alla sezione “*Informazioni sull'Intermediario*” e consultando il sito internet www.ccnservizidipagamento.it.

I CLIENTI DELL'ISTITUTO

L'Istituto presta i Servizi di Pagamento **esclusivamente** a favore dei **Punti di Vendita** e delle **Società Collegate**. Nella prestazione dei

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039.6

Servizi di Pagamento, **l'Istituto non aderisce ad alcun Sistema di Scambio, di Regolamento e Compensazione** e, pertanto:

- a) **si avvale**, in qualità di Utente, **delle Banche dell'Istituto** presso le quali l'Istituto intrattiene, a proprio nome, Conti di Pagamento (Conti Propri, come *infra* definiti) utilizzati per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento ordinate dai Clienti a favore di beneficiari i cui **Prestatori di Servizi di Pagamento** sono **diversi** da CCN Servizi di Pagamento S.p.A.; e
- b) **non si avvale delle Banche dell'Istituto** per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento ordinate dai Clienti a favore di beneficiari a loro volta **Clienti**.

Ne consegue che, tenuti in considerazione i tempi tecnici imposti da: (i) gli strumenti informatici utilizzati; nonché (ii) le procedure manuali necessarie per trasmettere gli Ordini di Pagamento alle Banche dell'Istituto:

- le **Operazioni di Pagamento** di cui alla **lettera a)**, inviate dal Cliente all'Istituto tramite **Modulo Ordine di Pagamento Manuale Ordinario, Modulo Ordine di Pagamento Delegato e/o Modulo Gerfis on Web** si considerano Operazioni di Pagamento disposte su supporto cartaceo e, per l'effetto, l'Istituto assicura che dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento, l'importo dell'Operazione di Pagamento venga accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario **entro la fine della seconda Giornata Operativa successiva**;
- in relazione alle **Operazioni di Pagamento** di cui alla **lettera a)**, inviate dal Cliente tramite **Modulo Ordine di Pagamento Manuale Urgente**, l'Istituto assicura che dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento, l'importo dell'Operazione di Pagamento venga accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario **entro la fine della Giornata Operativa successiva**; e

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

- in relazione alle **Operazioni di Pagamento** di cui alla **lettera b)**, l'Istituto assicura che dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento, l'importo dell'Operazione di Pagamento venga accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario **entro la fine della Giornata Operativa successiva**.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL CONTO DI PAGAMENTO

Le principali caratteristiche e i rischi tipici del Conto di Pagamento sono di seguito riepilogati.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL CONTO DI PAGAMENTO

L'Istituto apre il Conto di Pagamento dopo avere stipulato con il Punto di Vendita/Società Collegata: (i) il contratto quadro per la prestazione di servizi di pagamento a valere sul conto di pagamento (il “**Contratto**”); e (ii) l'allegato contratto per l'apertura del Conto di Pagamento (il “**Contratto Conto di Pagamento**”). Il Contratto disciplina:

- la futura esecuzione di Operazioni di Pagamento; e
- gli obblighi e le condizioni che l'Istituto e il Punto di Vendita/Società Collegata devono rispettare per l'apertura e la gestione di un Conto di Pagamento.

Dopo la firma del Contratto, il Punto di Vendita/Società Collegata può versare fondi sul Conto di Pagamento e ordinare all'Istituto l'esecuzione di una o più Operazioni di Pagamento.

L'Istituto registra nel Conto di Pagamento le somme ricevute dal Punto di Vendita/Società Collegata. Dopo la registrazione, l'Istituto si obbliga alternativamente a:

- **depositare i fondi** presso le Banche dell'Istituto in conti: (i) intestati all'Istituto, con l'indicazione che si tratta di beni di terzi; e (ii) distinti dai conti aperti dall'Istituto;
- **investire i fondi** in titoli di debito qualificati, depositati presso depositari abilitati; o

investire i fondi in quote di fondi comuni di investimento armonizzati il cui regolamento di gestione preveda esclusivamente l'investimento in titoli di debito qualificati o in fondi di mercato monetario.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnsevizidipagamento.it

ccnsevizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

RISCHI TIPICI

I principali rischi tipici nei quali il Punto di Vendita/Società Collegata può incorrere in relazione al Conto di Pagamento sono:

- la **variazione** delle condizioni economiche in senso **sfavorevole**; e
la possibilità di incorrere in **vincoli normativi nazionali o internazionali** che precludono/intervengono significativamente nella regolamentazione del Conto di Pagamento.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 I.V.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

CONDIZIONI ECONOMICHE - DATA VALUTA

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nei prospetti che seguono rappresentano i **costi complessivi** sostenuti dal Punto di Vendita/Società Collegata in relazione a: (i) i Servizi di Pagamento; e (ii) il servizio accessorio di contazione dei buoni pasto (cfr. Sezione “Informazione sui servizi accessori - rinvio”).

Servizio	Condizioni economiche
Apertura Conto di Pagamento	Zero
Gestione Conto di Pagamento	Zero

INTERESSI ATTIVI

Le somme di denaro, depositate sui Conti Bancari Beni di Terzi e registrate sul Conto di Pagamento, generano interessi che sono determinati sulla base di un tasso di interesse variabile e composto dalla somma di:

- il tasso, variabile ed indicizzato, espresso da un parametro di riferimento (il “**Parametro**”) che assume lo stesso valore di quello ufficiale quando è positivo ed un valore pari a zero quando quello ufficiale è negativo, e
- un incremento percentuale (lo “**Spread**”),

Gli interessi attivi sono:

- conteggiati, con periodicità annuale, al 31 dicembre di ciascun anno e, pertanto, con la stessa periodicità utilizzata per gli interessi passivi che il Cliente riconosce all'Istituto sul Finanziamento Accessorio;
- calcolati utilizzando quale divisore la base 360;
- accreditati al 31 dicembre di ogni anno sul Conto di Pagamento.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 0250915035 I

CF. e PIVA 0250915035 I

N° REA RE - 29279 I

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

Le condizioni applicate da CCN Servizi di Pagamento S.p.A. ed in vigore alla data di redazione del presente foglio informativo sono elencate nella tabella seguente:

VOCE	COSTO/CARATTERISTICHE
PARAMETRO DI RIFERIMENTO	EURIBOR 3 MESI BASE 365 MEDIA MESE PRECEDENTE MINIMO ZERO (0,00%)
(A) VALORE DEL PARAMETRO ALLA DATA DEL FOGLIO INFORMATIVO	0,00%
(B) SPREAD	0,05%
(C) TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (A+B)	0,05%

ALTRE SPESE RIADDEBITATE

Quando CCN Servizi di Pagamento S.p.A. presta i servizi di pagamento avvalendosi, in qualità di Utente, delle Banche dell'Istituto, al Cliente sono addebitati taluni costi variabili, per specifiche operazioni riferibili univocamente al Cliente stesso, che le stesse Banche dell'Istituto addebitano a CCN Servizi di Pagamento S.p.A.. Si riporta di seguito l'elenco delle operazioni a cui detti costi si riferiscono nonché le condizioni massime applicate alla data di redazione del presente documento di sintesi.

TIPOLOGIA DI OPERAZIONE	IMPORTO MASSIMO APPLICATO
BONIFICI EXTRA AREA SEPA	€ 20,00 oppure € 16,35 +

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

	commissione di intervento 0,22% con valore minimo di € 1,70, a seconda dell'Istituto utilizzato
ADDEBITO SEPA	€ 2,00
ASSEGNI RINEGOZIATI E/O INSOLUTI	€ 34,00
RI.BA	€ 11,50
COMMISSIONI INTERBANCARIE PER IBAN ERRATO	€ 20,00
PAGOBANCOMAT	0,24 %
CARTE DI CREDITO	0,45% CIRCUITO VISA/MASTERCARD
CARTE DI CREDITO	1,50% CIRCUITO AMEX/DINERS/AMERICAN EXPRESS

DATA VALUTA

Data Valuta e disponibilità dei fondi - Cliente Beneficiario

La Data Valuta dell'**accredito** sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario **non** può essere **successiva** alla Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento è accreditato.

L'Istituto assicura che l'importo dell'Operazione di Pagamento sia a disposizione del Cliente Beneficiario non appena l'importo è accreditato sul Conto di Pagamento.

L'Istituto si riserva la facoltà di verificare presso le Banche dell'Istituto o direttamente dal Cliente l'avvenuta esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Nell'ipotesi di utilizzo delle **Carte Conad**, il PdV prende espressamente atto che:

- l'**accredito** dei relativi incassi sul Conto di Pagamento avviene il giorno convenuto con il gestore delle Carte Conad del mese successivo al mese in cui l'Operazione di Pagamento tramite Carte Conad è stata eseguita presso il PdV; **ma**
- la **Data Valuta** dell'accredito sul Conto di Pagamento coincide con il giorno successivo in cui l'Operazione di Pagamento tramite Carte Conad è stata eseguita presso il PdV.

Data Valuta e disponibilità dei fondi - Cliente Pagatore

La Data Valuta dell'**addebito** sul Conto di Pagamento del Cliente Pagatore **non** può **precedere** la Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento è addebitato.

Esclusioni

Le previsioni di cui sopra **non si applicano nel caso di rettifica** di Operazioni di Pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto o se siano intervenuti **errori** che ne abbiamo impedito la corretta esecuzione.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

DIRITTO DI RECESSO - SPESE - TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

DIRITTO DI RECESSO DEL PUNTO DI VENDITA/SOCIETÀ COLLEGATA

Il **Punto di Vendita/Società Collegata** può recedere dal Contratto **in qualsiasi momento** tramite comunicazione scritta da inviarsi a mezzo posta elettronica a CCN Servizi di Pagamento S.p.A., via J. F. Kennedy, n. 5, 42040, Campegine (Reggio Emilia), alla cortese attenzione del Responsabile Operativo.

Se l'Istituto ha concesso al Punto di Vendita/Società Collegata il **Finanziamento Accessorio**, il Punto di Vendita/Società Collegata può recedere dal Contratto a condizione che **tutti gli obblighi derivanti dal Finanziamento Accessorio** (inclusi, a titolo esemplificativo, gli obblighi di natura pecuniaria) siano stati integralmente **adempiti**.

Se il Punto di Vendita/Società Collegata esercita il diritto di recesso, l'Istituto **non** applica alcuna **penalità e/o spesa di chiusura**.

DIRITTO DI RECESSO DELL'ISTITUTO

L'**Istituto** può recedere dal Contratto e dal Contratto Conto di Pagamento con un **preavviso di 2 (due) mesi**, senza alcun onere per il Punto di Vendita/Società Collegata.

L'Istituto può recedere dal Contratto e dal Contratto Conto di Pagamento **senza preavviso e con effetto immediato** se sussiste un **Giustificato Motivo**.

L'Istituto comunica prontamente al Punto di Vendita/Società Collegata il recesso a mezzo fax, oppure posta elettronica, oppure raccomandata con avviso di ricevimento, secondo le modalità indicate all'art 34.2 della proposta di "Contratto".

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

CF. e PIVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 360396

SPESE IN CASO DI RECESSO

In caso di recesso del Punto di Vendita/Società Collegata o dell'Istituto, il Punto di Vendita/Società Collegata deve corrispondere le spese per i servizi fatturate periodicamente **solo in misura proporzionale** per il periodo antecedente il recesso. Se il Punto di Vendita/Società Collegata ha corrisposto anticipatamente le spese, il Punto di Vendita/Società Collegata deve rimborsarle in maniera proporzionale.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

L'Istituto provvede alla chiusura del Contratto e del Contratto Conto di Pagamento **entro 30 (trenta) Giornate Operative** dalla ricezione della comunicazione inviata dal Punto di Vendita/Società Collegata ai fini dell'esercizio del diritto di recesso. Il Punto di Vendita/Società Collegata e l'Istituto restano in ogni caso obbligati per l'esecuzione dei Servizi di Pagamento ordinati prima della ricezione della comunicazione medesima da parte dell'Istituto.

MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE (RINVIO)

Il Punto di Vendita/Società Collegata ha a disposizione i mezzi di tutela stragiudiziale di cui alla sezione "*Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie*" che segue.

INFORMAZIONI SUI SERVIZI ACCESSORI - RINVIO

L'Istituto presta al Punto di Vendita/Società Collegata i servizi accessori al Conto di Pagamento di seguito elencati:

- **Finanziamento Accessorio:** l'Istituto è autorizzato a concedere al Punto di Vendita/Società Collegata che apre il Conto di Pagamento il **Finanziamento Accessorio**. Il Finanziamento Accessorio **non è concesso utilizzando fondi** ricevuti o detenuti dall'Istituto **ai fini dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento**.

Per un'attenta valutazione delle caratteristiche del Finanziamento Accessorio, il Punto di Vendita/Società Collegata può consultare il **foglio informativo "Finanziamento Accessorio"**;

- **Contazione buoni pasto:** l'Istituto, nell'ambito delle attività accessorie alla prestazione dei servizi di pagamento, può prestare il servizio di contazione dei buoni pasto al Punto di Vendita/Società Collegata che ne faccia richiesta.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

RECLAMI

Il Punto di Vendita/Società Collegata può presentare un **reclamo** a mezzo posta ordinaria, e-mail o fax all'Ufficio Reclami, all'attenzione del Responsabile Gestione Reclami dell'Istituto, ai seguenti riferimenti:

- **CCN Servizi di Pagamento S.p.A.**

via Kennedy, n. 5, 42040
Campegine (Reggio Emilia)

Alla cortese attenzione del Responsabile Gestione Reclami;

- reclamo a mezzo e-mail: info@ccnservizidipagamento.it; e
- reclamo a mezzo fax: 0522-905399.

L'Istituto deve rispondere al Punto di Vendita/Società Collegata **entro 30(trenta) giorni** dalla presentazione del reclamo. Se il reclamo è accolto, l'Istituto comunica al Punto di Vendita/Società Collegata a mezzo lettera

raccomandata A/R e/o posta elettronica certificata il tempo necessario a risolvere il problema.

ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO

Se il Punto di Vendita/Società Collegata **non riceve risposta entro 30 (trenta) giorni** o non è soddisfatto della risposta dell'Istituto, prima di ricorrere all'Autorità giudiziaria, può presentare **ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario**, se non sono trascorsi più di dodici mesi dalla presentazione del reclamo all'Istituto.

Il Punto di Vendita/Società Collegata prende atto che il ricorso stragiudiziale all'Arbitro Bancario e Finanziario consente di sottoporre all'Arbitro Bancario e Finanziario tutte le controversie:

- sino all'ammontare di **Euro 100.000 (centomila)**, se il Punto di Vendita/Società Collegata chiede una somma di denaro;
- **senza limiti di importo**, se il Punto di Vendita/Società Collegata chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà (ad esempio quando lamenta la mancata consegna della documentazione di trasparenza).

Il Punto di Vendita/Società Collegata prende atto che per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario e conoscere l'ambito di competenza può:

- consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
- chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia; e
- rivolgersi all'Istituto, che mette a disposizione la Guida Pratica *“Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti”*.

ESPOSTI

Il Punto di Vendita/Società Collegata può presentare un **esposto a Banca d'Italia** se riscontra violazioni delle norme relative ai Servizi di Pagamento o all'esecuzione di Operazioni di Pagamento da parte dell'Istituto. La violazione di tali norme, se accertata, comporta l'irrogazione delle sanzioni amministrative pecuniarie nella misura e in

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

conformità al procedimento previsti agli articoli 144 e seguenti del Testo Unico Bancario.

AUTORITÀ GIUDIZIARIA

Il Punto di Vendita/Società Collegata può, in ogni caso, **ricorrere all'Autorità giudiziaria.**

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 0250915035 I

C.F. e P.IVA 0250915035 I

N° REA RE - 29279 I

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 I.V.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

LEGENDA	
ADDEBITO DIRETTO	Un Servizio di Pagamento per l'addebito del Conto di Pagamento di un Pagatore in base al quale un'Operazione di Pagamento è disposta dal Beneficiario in conformità al consenso dato dal Pagatore al Beneficiario, al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario o al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore.
BANCHE DELL'ISTITUTO	Le banche autorizzate attraverso le quali l'Istituto: (i) incassa i versamenti effettuati dai Punti di Vendita a valere sui Conti Beni di Terzi; e (ii) trasferisce gli importi degli Ordini di Pagamento ricevuti dai Clienti a favore dei Beneficiari indicati dai Clienti.
CONTI PROPRI	I Conti di Pagamento intestati all'Istituto, aperti presso le Banche dell'Istituto e utilizzati dall'Istituto per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento ordinate dai Clienti a favore dei Beneficiari indicati dai Clienti.
BENEFICIARIO	Il/i soggetto/i previsto/i quale/i destinatario/i finale/i dei fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento.
BONIFICO	L'accredito sul conto di pagamento del beneficiario tramite un'operazione di pagamento o una serie di operazioni di pagamento effettuate a valere sul conto di pagamento del pagatore ed eseguite dal prestatore di servizi di pagamento di radicamento del conto del pagatore, sulla base di una istruzione impartita da quest'ultimo.
CARTE CONAD	Le carte a marchio "Conad" distribuite da Gestione Carte Conad S.r.l. ("GCC"), società esterna al Gruppo Conad Centro Nord. GCC elabora le Operazioni di Pagamento disposte tramite Carte Conad a valere sul POS del PdV e liquida al PdV gli incassi mensili tramite bonifico bancario disposto alla data contrattualmente convenuta.
CLIENTE	Il Consumatore, la Micro-Impresa, l'Utente diverso dal Consumatore e dalla Micro-Impresa titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene ordinata l'esecuzione di un Servizio di Pagamento.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039.6

LEGENDA	
CONSUMATORE	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CONTO DI PAGAMENTO	Il conto detenuto dal Cliente presso l'Istituto per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento.
CONTRATTO	Il contratto che disciplina la futura esecuzione di Operazioni di Pagamento e detta gli obblighi e le condizioni che l'Istituto e il Cliente devono rispettare per l'apertura e la gestione di un Conto di Pagamento.
CONTRATTO DI FINANZIAMENTO ACCESSORIO	Il contratto che disciplina la concessione del Finanziamento Accessorio da parte dell'Istituto a favore del Cliente.
DATA VALUTA	La data, a seconda del caso, dell'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario o dell'addebito sul Conto di Pagamento del Pagatore.
FINANZIAMENTO ACCESSORIO	Il finanziamento accessorio ai Servizi di Pagamento, concesso dall'Istituto al Cliente esclusivamente in relazione all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento, disciplinato dal Contratto di Finanziamento Accessorio.
GIORNATA OPERATIVA	Il giorno in cui l'Istituto è operativo.
GIUSTIFICATO MOTIVO	Sono considerati casi di Giustificato Motivo, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: <ul style="list-style-type: none"> ➤ l'inadempimento, da parte del Cliente, degli obblighi previsti nel Contratto e/o nel contratto che disciplina il Finanziamento Accessorio; ➤ la perdita, a qualsiasi titolo, dello status di socio di Conad Centro Nord; ➤ la perdita, a qualsiasi titolo, dello status di Società Collegata; ➤ limitatamente ai PdV, la risoluzione del rapporto di fornitura tra Conad Centro Nord e il PdV; ➤ limitatamente ai PdV società di capitali, la riduzione del capitale sociale al di sotto del minimo previsto dalla relativa normativa applicabile, seguita dal mancato

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 I.V.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

CF. e PIVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

LEGENDA	
	<p>ripiamento delle perdite e dalla mancata ricostituzione del capitale sociale nei termini di legge entro 60 giorni dalla data di approvazione del bilancio di esercizio;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ la sospetta frode del Cliente; e/o ➤ il ricorrere di fattispecie che rientrano nell'ambito applicazione di norme nazionali o comunitarie in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.
MICRO-IMPRESA	L'impresa che, al momento della conclusione del Contratto, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 ovvero i requisiti individuati con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea ai sensi dell'articolo 104, lettera a), della direttiva 2015/2366/CE.
OPERAZIONE DI PAGAMENTO	L'attività, posta in essere dal Cliente o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra Cliente e Beneficiario.
ORARIO LIMITE	L'ora di una Giornata Operativa oltre la quale l'Istituto può considerare un Ordine di Pagamento come ricevuto nella Giornata Operativa immediatamente successiva a quella in cui l'Ordine di Pagamento è effettivamente ricevuto.
ORDINE DI PAGAMENTO	Qualsiasi istruzione data dal Cliente o dal Beneficiario all'Istituto/al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.
PAGATORE	Il soggetto titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene dato un Ordine di Pagamento ovvero, in mancanza di un Conto di Pagamento, il soggetto che impartisce un Ordine di Pagamento.
POS	<i>Point of sale</i> : il terminale elettronico, sito nei locali

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 i.v.

Sede legale

Via JFKennedy, 5

42040 - Campegine (RE)

Tel. 0522-905111

Fax 0522-905159

info@ccnservizidipagamento.it

ccnservizidipagamento@legalmail.it

Iscr. Registro Imprese di Reggio Emilia

N° 02509150351

C.F. e P.IVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039,6

LEGENDA	
	del PdV, che consente l'esecuzione di Operazioni di Pagamento.
PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO	Uno dei seguenti organismi che presta servizi di pagamento sul territorio della Repubblica in quanto ivi insediato o in regime di libera prestazione di servizi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento, nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, uffici postali, la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
PDV/PUNTO DI VENDITA	L' esercente associato a Conad Centro Nord Società Cooperativa.
SOCIETÀ COLLEGATA	La società collegata a Conad Centro Nord Società Cooperativa ai sensi dell'art. 2359 c.c. (<i>Società controllate e società collegate</i>).
UTENTE	Il soggetto che utilizza i Servizi di Pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario o di entrambi.