

FOGLIO INFORMATIVO N. 12 – DICEMBRE 2017
FINANZIAMENTO ACCESSORIO
ALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI PAGAMENTO

INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO DI PAGAMENTO

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

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO SPA

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord sc.

Capitale Sociale € 4.000.000 iv.

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 PVA 02509150351

N° REA RE - 292791

Iscrizione Albo Istituti di Pagamento

tenuto dalla Banca d'Italia

Codice ABI N° 36039.6

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, soggetto alla vigilanza di Banca d'Italia, è autorizzato a:

- la prestazione dei servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 1, lettera b), punti 3) e 4), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, attuativo della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (i “**Servizi di Pagamento**”); e

- nella prestazione dei Servizi di Pagamento, la concessione di finanziamenti accessori ai servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 1, lettera b), punto 4), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, attuativo della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (il “**Finanziamento Accessorio**”).

Il Punto di Vendita/Società Collegata può ottenere ulteriori informazioni circa i Servizi di Pagamento e il Finanziamento Accessorio rivolgendosi ai numeri di telefono e fax di cui sopra e consultando il sito internet www.ccnservizidipagamento.it.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 iv.

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

CHE COS'È IL FINANZIAMENTO ACCESSORIO

Il Finanziamento Accessorio è il finanziamento che l'Istituto può concedere al Punto di Vendita/Società Collegata nell'esecuzione del servizio di pagamento di cui all'art. 1, comma 1, lettera b), punto 4), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, attuativo della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, nel rispetto delle seguenti condizioni:

- il Punto di Vendita/Società Collegata ha stipulato il Contratto con l'Istituto;
- il Finanziamento Accessorio è concesso esclusivamente in relazione all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento disciplinata dal Contratto;
- il Finanziamento Accessorio è di durata non superiore a 12 mesi; e
- il Finanziamento Accessorio non è concesso utilizzando fondi ricevuti o detenuti ai fini dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.

L'Istituto concede il Finanziamento Accessorio subordinatamente alla positiva conclusione di un'istruttoria con la quale l'Istituto accerta la capacità di rimborso del Punto di Vendita/Società Collegata, sulla base di predeterminati parametri di natura economico-finanziaria.

Con il Finanziamento Accessorio:

- l'Istituto si obbliga a:
 - mettere a disposizione del Cliente una linea di credito a valere sul Conto di Pagamento (“**Affidamento**” o “**Fido**”) che l'Istituto utilizza per eseguire gli Ordini di Pagamento disposti dal Cliente quando non sono presenti sul Conto di Pagamento i fondi necessari per la loro esecuzione; e
 - concedere al Punto di Vendita/Società Collegata la facoltà di addebitare il Conto di Pagamento sino alla cifra concordata; e
- il Punto di Vendita/Società Collegata si obbliga:
 - rimborsare all'Istituto la somma di denaro prestata; e
 - corrispondere all'Istituto gli interessi passivi maturati sulla somma di denaro prestata.

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@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° 360396

Il Punto di Vendita/Società Collegata può utilizzare in una o più volte la somma finanziata e ripristinare la disponibilità di credito attraverso successivi versamenti sul Conto di Pagamento.

Il Finanziamento Accessorio può generare uno **scoperto del Conto di Pagamento** (c.d. “saldo a debito” del Cliente). Lo scoperto coincide con l'importo complessivo giornaliero del Finanziamento Accessorio **erogato ma non ancora rimborsato** dal Punto di Vendita/Società Collegata.

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° 360396

I CLIENTI DELL'ISTITUTO

L'Istituto concede il Finanziamento Accessorio **esclusivamente** a favore dei **Punti di Vendita** e delle **Società Collegate**. Per maggiori informazioni sulle conseguenze che questo comporta, si prega di esaminare il Foglio Informativo dei Servizi di Pagamento, sezione “*I Clienti dell'Istituto*”, disponibile presso i locali dell'Istituto.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL FINANZIAMENTO ACCESSORIO

Le principali caratteristiche e i rischi tipici del Finanziamento Accessorio sono di seguito riepilogati.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO ACCESSORIO

Il Finanziamento Accessorio è ancillare al Contratto. Questo significa che il Punto di Vendita/Società Collegata può ottenere il Finanziamento Accessorio esclusivamente se ha stipulato il Contratto.

L'Istituto eroga il Finanziamento Accessorio: (i) in corrispondenza dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento disposte dal Punto di Vendita/Società Collegata; e (ii) in assenza dei fondi necessari ad eseguire queste Operazioni di Pagamento. Ne consegue che la data di prima erogazione del Finanziamento Accessorio coincide con la data di esecuzione della prima Operazione di Pagamento disposta dal Punto di Vendita/Società Collegata in assenza di fondi sul Conto di Pagamento.

Il Cliente può chiedere all'Istituto di rinnovare totalmente e/o parzialmente il Finanziamento Accessorio sino ad un massimo di 12 mesi. L'Istituto rinnova totalmente e/o parzialmente il Finanziamento Accessorio in caso di esito positivo del processo di revisione della

posizione del Cliente, basata sull'istruttoria predisposta anche in base alla documentazione di natura contabile e finanziaria.

Le obbligazioni contratte dal Punto di Vendita/Società Collegata ai sensi del Finanziamento Accessorio sono garantite dalle garanzie di volta in volta concesse a favore dell'Istituto.

RISCHI TIPICI

I principali rischi tipici nei quali il Punto di Vendita/Società Collegata può incorrere in relazione alla concessione del Finanziamento Accessorio da parte dell'Istituto 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 concessione del Finanziamento Accessorio da parte di CCN.
- Trattandosi di un finanziamento a tasso variabile, va tenuta presente la possibilità di variazione del tasso di interesse debitore in aumento rispetto al tasso iniziale (collegato alle oscillazioni del parametro di indicizzazione di riferimento).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Il tasso di interesse del Finanziamento Accessorio è variabile ed è individuato nel rispetto della procedura deliberata dal Consiglio di Amministrazione di CCN Servizi di Pagamento S.p.A.. Il tasso variabile del Finanziamento Accessorio è pari alla somma di:

- il tasso, variabile ed indicizzato, espresso da un parametro di riferimento (il "**Parametro**"), e
- un incremento percentuale (lo "**Spread**"),

entrambi deliberati dal Consiglio di Amministrazione di CCN Servizi di Pagamento S.p.A.

Gli interessi del Finanziamento Accessorio (**interessi debitori**) sono:

- conteggiati il 31 dicembre di ogni anno con la stessa periodicità degli interessi riconosciuti al Cliente (interessi creditori) sul Conto di Pagamento (cfr. Articolo 13 del Contratto 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° 360396

- calcolati sull'effettivo utilizzo dell'Affidamento, utilizzando quale divisore la base 360,
- esigibili dal 1° di marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati,
- addebitati sul Conto di Pagamento, divenendo quindi sorte capitale.

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° 360396

L'autorizzazione all'addebito degli interessi debitori sul Conto di Pagamento è revocabile dal Cliente in ogni momento, purché la revoca abbia luogo prima dell'addebito.

Inoltre, decorrono gli **Interessi di Mora** quando il Cliente non ha provveduto a versare quanto dovuto a CCN Servizi di Pagamento S.p.A. per capitale, interessi e accessori.

Le condizioni massime applicate dall'Istituto ed in vigore alla data di redazione del presente foglio informativo sono elencate nella tabella seguente

VOCE	COSTO/CARATTERISTICHE
TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)	3,018%
PARAMETRO DI RIFERIMENTO	EURIBOR 3 MESI BASE 365 MEDIA MESE PRECEDENTE
(A) VALORE DEL PARAMETRO ALLA DATA DEL DOCUMENTO DI SINTESI	-0,334%
(B) SPREAD	3,50%
(C) TASSO DI INTERESSE NOMINALE ANNUO (A+B)	3,166%
TASSO DI MORA	ZERO
TASSO EXTRA FIDO	ZERO
SPESE DI ISTRUTTORIA	ZERO
SPESE DI REVISIONE PERIODICA	ZERO

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2, legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura") relativo al Finanziamento Accessorio può essere consultato prendendo visione del cartello affisso nei locali dell'Istituto e sul sito www.ccnservizidipagamento.it.

TEMPI DI EROGAZIONE

VOCE	TEMPISTICA
Durata dell'istruttoria	30 giorni dalla data di ricezione di tutta la documentazione necessaria per l'avvio dell'istruttoria
Disponibilità dell'importo	Data di esecuzione della prima Operazione di Pagamento disposta dal Cliente in assenza di fondi 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 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° 360396

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE - RISOLUZIONE - RECESSO - EFFETTI

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE

Il Punto di Vendita/Società Collegata incorre nella decadenza dal beneficio del termine ai sensi dell'art. 1186 cod. civ. nelle ipotesi di:

- insolvenza;
- diminuzione delle garanzie prestate all'atto di presentazione della richiesta di concessione del Finanziamento Accessorio; e/o
- anomalie negli incassi e/o pagamenti del Cliente, oggetto di monitoraggio in via continuativa da parte di CCN.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO ACCESSORIO

L'Istituto può risolvere il Contratto di Finanziamento Accessorio ai sensi dell'art. 1456 cod. civ. nelle ipotesi di:

- violazione degli Articoli 5 (*Rimborso del Finanziamento Accessorio*) e 6 (*Interessi*) del Contratto di Finanziamento Accessorio da parte del Cliente;

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

- protesti, procedimenti conservativi o esecutivi, ipoteche giudiziali a carico del Cliente;
- esecuzione, da parte del Cliente, di qualsiasi atto che comporti la diminuzione della consistenza patrimoniale del Cliente;
- mancato raggiungimento, da parte del Cliente, di livelli di *performance* gestionali (quali, a titolo esemplificativo, i livelli relativi a: (i) EBITDA, (ii) vendite; (iii) incidenza del costo del personale sulle vendite, etc.);
- violazione degli obblighi di informativa previsti dall'Articolo 9.2 del Contratto di Finanziamento Accessorio da parte del Cliente; e/o
- falsità delle dichiarazioni rilasciate e/o della documentazione presentata dal Cliente a CCN.

DIRITTO DI RECESSO DELL'ISTITUTO

L'Istituto può recedere dal Contratto di Finanziamento Accessorio al verificarsi degli eventi di seguito elencati che riguardino il Punto di Vendita/Società Collegata:

- perdita, a qualsiasi titolo, dello status di socio di Conad Centro Nord;
- perdita, a qualsiasi titolo, dello status di Società Collegata;
- limitatamente ai PdV, 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 ripianamento delle perdite e dalla mancata ricostituzione del capitale sociale nei termini di legge entro 60 giorni dalla data di approvazione del bilancio di esercizio;
- scioglimento, fusione, cessione d'azienda o di ramo d'azienda;
- presentazione di richiesta di concordato preventivo o accordo di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'art. 182-*bis* del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267;

- attuazione di un piano di risanamento previsto dall'art. 67, comma 3, lettera d), del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267; e/o
- rilascio di garanzie, reali e/o personali, nell'interesse di terzi, senza il preventivo consenso scritto dell'Istituto.

In questi casi, l'Istituto recede dal Contratto di Finanziamento Accessorio osservando un preavviso di 15 (*quindici*) Giornate Operative, inviando al Punto di Vendita/Società Collegata apposita comunicazione scritta.

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° 360396

EFFETTI DELLA DECADENZA DEL BENEFICIO DEL TERMINE/RISOLUZIONE DEL/RECESSO DAL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO ACCESSORIO

Nelle ipotesi di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del o recesso dal Contratto di Finanziamento Accessorio, l'Istituto avrà diritto di:

- esigere l'immediato rimborso di ogni somma ad essa spettante ai sensi del o in connessione al Contratto di Finanziamento Accessorio per capitale, interessi, spese e ogni altro accessorio; e
- agire, senza bisogno di alcuna preventiva formalità, nei confronti del Punto di Vendita/Società Collegata e dei garanti.

In caso di recesso dal, risoluzione del o cessazione per qualsiasi motivo del Contratto di Finanziamento Accessorio, i versamenti parziali effettuati dal Punto di Vendita/Società Collegata o comunque conseguiti dall'Istituto sono imputati, in deroga all'art. 1194 cod. civ., in primo luogo alle spese, quindi al capitale e successivamente agli interessi.

SPESE

Fatte salve le previsioni in materia di spese contenute nell'art. 17 del Contratto, tutte le spese relative al Contratto di Finanziamento Accessorio elencate nel Documento di Sintesi e le eventuali spese e oneri che dovessero sorgere, per qualsiasi ragione, nel corso del Contratto di Finanziamento Accessorio sono a carico del Punto di Vendita/Società Collegata.

Le spese e gli oneri a carico del Punto di Vendita/Società Collegata sono corrisposte, ove possibile, mediante decurtazione del relativo importo dal Conto di Pagamento.

Diversamente, l'Istituto invierà al Punto di Vendita/Società Collegata apposita richiesta di pagamento che il Punto di Vendita/Società Collegata si obbliga a soddisfare prontamente e, in ogni caso, entro 30 (trenta) Giornate Operative.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

L'Istituto provvede alla chiusura del rapporto con il Punto di Vendita/Società Collegata entro 30 (trenta) Giornate Operative dalla ricezione della comunicazione inviata dal Punto di Vendita/Società Collegata ai fini dell'esercizio del diritto di recesso, fermo restando che Punto di Vendita/Società Collegata e Istituto restano obbligati per i 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 *infra* "Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie".

PORTABILITÀ

Nel caso in cui il **Cliente Micro-Impresa** ottenga un **nuovo finanziamento** da un altro Prestatore di Servizi di Pagamento per rimborsare il Finanziamento Accessorio, il Cliente Micro-Impresa non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del Contratto di Finanziamento Accessorio.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

RECLAMI

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

- reclamo a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno:
CCN Servizi di Pagamento S.p.A.
via Kennedy, n. 5, 42040
Campegine (Reggio Emilia)
Alla cortese attenzione dell'Ufficio Reclami;

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° 360396

- 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.

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° 360396

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**, a condizione che non siano trascorsi più di dodici mesi dalla presentazione del reclamo all'Istituto.

L'Arbitro Bancario e Finanziario decide:

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

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario e conoscere l'ambito di competenza, il Punto di Vendita/Società Collegata può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure 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, all'esecuzione di Operazioni di Pagamento o al Finanziamento Accessorio. La violazione di tali norme, se accertata, comporta l'irrogazione delle sanzioni amministrative pecuniarie nella misura e in 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 iv.

Sede legale

Via J.F.Kennedy, 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° 360396

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° 360396

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.
BENEFICIARIO	Il/i soggetto/i previsto/i quale/i destinatario/i finale/i dei fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento.
BONIFICO	L'operazione con la quale si trasferiscono somme di denaro da un conto ad un altro.
CLIENTE	Il Punto di Vendita/Società Collegata.
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 Punto di Vendita/Società Collegata 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 Punto di Vendita/Società Collegata 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 Punto di Vendita/Società Collegata esclusivamente in relazione all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento, disciplinato dal Contratto di Finanziamento Accessorio.

CCN SERVIZI DI PAGAMENTO S.P.A.

a socio unico

Direzione e Coordinamento

Conad Centro Nord s.c.

Capitale Sociale € 4.000.000 iv.

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

LEGENDA	
GIORNATA OPERATIVA	Il giorno in cui l'Istituto è operativo.
GIUSTIFICATO MOTIVO	<p>Sono considerati casi di Giustificato Motivo, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:</p> <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 ripianamento delle perdite e dalla mancata ricostituzione del capitale sociale nei termini di legge entro 60 giorni dalla data di approvazione del bilancio di esercizio; ➤ 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 84, lettera b), della direttiva 2007/64/CE.
OPERAZIONE DI PAGAMENTO	L'attività, posta in essere dal Cliente o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi

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

LEGENDA	
	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.
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>).
UTILIZZATORE	Il soggetto che utilizza i Servizi di Pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario o di entrambi.