

**FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/1993 ART. 116) P.O.S. (POINT OF SALE) -
AGGIORNAMENTO AL 08/07/2016****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Transilvania S.A.**

sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Via George Baritiu n. 8

Succursale di Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167

Tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266

PEC: bancatransilvania@postecert.itSito Internet: www.bancatransilvania.ro/it

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1

La **Banca Transilvania S.A.** è autorizzata ed è soggetta alla vigilanza della Banca Nazionale della Romania e, in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia per le materie ad essa attribuite

CHE COS'È IL P.O.S. (POINT OF SALE)

Il servizio **P.O.S. (Point of sale)** è uno strumento di incasso che consente il trasferimento di fondi da un soggetto (compratore) ad un altro (esercente venditore di beni o servizi), grazie all'utilizzo di carte di credito, debito e prepagate.

La Banca provvede all'accredito dei fondi sul conto corrente dell'esercente alle condizioni concordate nel contratto.

Linee di prodotti esistenti:

P.O.S. fisico: prevede l'installazione di un terminale P.O.S.

Principali rischi per l'esercente:

I rischi del servizio P.O.S. possono derivare dall'eventuale accettazione di carte rubate, clonate, contraffatte o manomissione dell'apparato stesso. Tuttavia un elevato livello di sicurezza delle transazioni P.O.S. è garantito da:

- Tecnologia del terminale: i moderni P.O.S. sono dotati di tecnologia "microcircuito", in grado cioè di accettare carte di pagamento a chip, fornite di sistemi di conservazione dei dati più sicuri rispetto alla banda magnetica. Sono anche dotati di sistemi anti-effrazione, che consentono di riconoscere facilmente eventuali tentativi di manomissione del terminale;
- Corretta applicazione, da parte dell'esercente, delle regole di accettazione delle carte di pagamento così come indicate nella Guida Operativa e nelle Condizioni Generali di Contratto.

Requisiti minimi di accesso

Al fine di accedere ai servizi POS, l'Esercente è tenuto ad aprire un conto corrente presso la Banca Transilvania succursale Italia.

COMMISSIONI E IMPORTI SU TRANSAZIONI**Importo fisso mensile per tutte le
tipologie di transazioni
(si aggiunge al totale delle commisioni
variabili percepite mensilmente, nel**

Euro 20,00

caso in cui il volume mensile delle transazioni è ≤ Euro 2.500) (A)	
Denominazione e tipologia del circuito di carte di pagamento	Commissione variabile massima per ogni Transazione (B)
Visa	
Credito	1,2 %
Debito	1,2 %
Visa Electron	
Credito	1,2 %
Debito	1,2 %
V Pay	
	1,2 %
MasterCard	
Credito	1,2 %
Debito	1,2 %
Maestro	
	1,2 %
PagoBancomat	
	1,2 %

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE:

- A. La commissione variabile viene addebitata sul Conto Dedicato dopo ogni Transazione. Qualora il volume complessivo delle transazioni eseguite nel mese di riferimento fosse pari od inferiore ad Euro 2500, all'inizio del mese solare successivo si applica l'eventuale commissione fissa mensile.
- B. La Commissione percentuale sul transato sarà oggetto di revisione, al 31 dicembre di ciascun anno, sulla base del volume e del valore delle operazioni di pagamento effettuate presso l'Esercente nel corso dell'intero anno solare¹ (01/01 – 31/12) precedente, in base alla seguente tabella:

Importo Transazione	Fasce incremento %	Sconto su commissione variabile
Minore/uguale Euro 30,00	Oltre il 50%	0,05 %
Maggiore Euro 30,00	Oltre il 50%	0,05 %

COMMISSIONI SU SERVIZI

¹ Ai fini del computo del predetto anno solare, non si terrà conto dell'anno solare in cui risulta stipulato il presente Contratto

Tipo POS	Importo unitario per ciascuno POS
GPRS	Euro 30,00

SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DELL'INFORMATIVA E DELLA RENDICONTAZIONE PERIODICA				
Tipologia del servizio	Spese di produzione	Spese di messa a disposizione su supporto cartaceo		Spese di invio in formato elettronico (se il relativo servizio è stato attivato dall'Esercente)
Estratto conto mensile	Euro 0,00	sportello	Euro 0,00	Euro 0,00
		Invio postale	Euro 1,00	
Estratto conto annuale (incluso il Documento di Sintesi)	Euro 0,00	Sportello	Euro 0,00	Euro 0,00
		Invio postale	Euro 1,00	
Comunicazioni/informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o più frequenti rispetto agli obblighi di legge o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla Banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)			
Comunicazione di rifiuto oggettivamente motivato all'esecuzione dell'operazione, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. n.11/2010	Euro 0,00			

ALTRI ONERI E SPESE	
Imposta di bollo	la misura <i>pro tempore</i> vigente
Canone mensile noleggio terminal POS	Euro 0,00
Costi installazione POS e apparecchiature tecniche	Max Euro 50,00
Costi disinstallazione apparecchiature tecniche	Euro 0,00
Addebito danno causato dalla perdita, furto, danneggiamento, smarrimento o alterazione	Euro 300,00

dei Terminal POS e/o della restante tecnologia messa a disposizione dalla Banca (con riferimento a ciascun Terminale o apparecchiatura accessoria)	
Tasso di interesse sugli importi non pagati dall'Esercente	Euro 0,2 %
Costi relativi a canoni ed utilizzo di linee telefoniche	a carico Esercente
Costi relativi a materiali di consumo (rotolini)	Euro 0,00
Costi per rimborso della Transazione al Titolare della Carta	Euro 0,00

COMMISSIONI DI INTERSCAMBIO	
Le commissioni di interscambio applicate dai gestori dei circuiti alle operazioni di pagamento effettuate sul territorio italiano sono consultabili ai seguenti indirizzi Internet https://www.visaitalia.com/accettare-visa/diventa-esercente-visa/commissioni-di-intercambio http://www.mastercard.com/it/merchant/	
VALUTE DI ACCREDITO E DI ADDEBITO ALL'ESERCENTE	
Valute di accredito (A)	
Visa, Visa Electron, Mastercard, Maestro, V PAY, PagoBancomat	Max. 2 Giorni Bancari
Valute di addebito	
Commissione percentuale sul transato carte al P.O.S. /altre commissioni, costi e importi addebitati a qualsiasi titolo sul Conto Dedicato	Lo stesso giorno dell'addebito effettivo

Note relative alla sezione:

- A. Le date valuta di accredito di seguito riportate sono calcolate a decorrere dal giorno dell'invio alla Banca dei dati delle transazioni da parte dell'Esercente. In ogni caso la data valuta di accredito non sarà mai posteriore alla data in cui il relativo importo viene accreditato dalla Banca sul Conto Dedicato.

Recesso dal contratto

L'Esercente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, con preavviso di 30 (trenta) giorni senza addebito di spese, oneri o penalità per la chiusura del Conto Dedicato, dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Nel caso in cui l'Esercente sia una microimpresa, lo stesso ha diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza addebito di spese, oneri o penalità per la chiusura del Conto, dandone comunicazione per iscritto alla Banca.

La Banca ha il diritto di recedere dal Contratto con un preavviso non inferiore a 2 (due) mesi e senza oneri per l'Esercente.

La Banca ha, in ogni caso, diritto di recedere dal Contratto senza preavviso e senza oneri per l'Esercente, in qualunque momento durante lo svolgimento del rapporto contrattuale, nei seguenti casi:

- i. esito negativo della valutazione effettuata dalla Banca stessa sulla sussistenza, in capo all'Esercente, dei presupposti necessari per l'esecuzione del Contratto;
- ii. cessazione dell'attività dell'Esercente;

- iii. L'Esercente è coinvolto in scandali pubblici, che potrebbero danneggiare l'immagine della Banca stessa;
- iv. la Banca viene a conoscenza di circostanze di fatto le quali, se fossero state conosciute o verificate prima, avrebbero impedito la conclusione del presente Contratto o lo avrebbero consentito a condizioni significativamente diverse;
- v. scioglimento del contratto relativo al conto dedicato per fallimento dell'Esercente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Massimo 1 (un) mese, fatte salve eventuali successive esigenze di regolamento dei rapporti tra l'Esercente e la Banca per ragioni connesse all'operatività.

L'Esercente è tenuto a riconsegnare il dispositivo a persona incaricata dalla Banca.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca Transilvania sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma, oppure per e-mail all'indirizzo: italia@bancatransilvania.ro oppure per fax 06 888 05266. La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se l'Esercente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

L'Esercente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

L'Esercente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54 oppure ad uno degli altri organismi di mediazione specializzati nella materia bancaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Nel caso di violazione da parte della Banca delle disposizioni di cui ai Titoli II "*Diritti ed obblighi delle parti*" e IV "*Trasparenza delle condizioni contrattuali ed obblighi informativi*" del D. Lgs. n. 11/2010, resta fermo il diritto dell'Esercente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per la grave inosservanza degli obblighi previsti dal D. Lgs. n. 11/2010 emanato in attuazione della Direttiva CE 2007/64 in materia di servizi di pagamento e delle relative misure di attuazione, sono previste sanzioni nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento ivi inclusa, in caso di reiterazione delle violazioni, la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento.

Sono previste, inoltre, sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, nonché nei confronti dei dipendenti del prestatore di servizi di pagamento o di coloro che operano nell'organizzazione di quest'ultimo anche sulla base di rapporti diversi dal lavoro subordinato.

LEGENDA	
Carta di credito	Strumento di pagamento che abilita il titolare, in base a un rapporto contrattuale con l'emittente, a effettuare acquisti di beni o servizi presso qualsiasi esercizio convenzionato con l'emittente (es. tramite terminale P.O.S.) oppure prelievi di contante (es. tramite sportelli automatici - ATM) con pagamento differito.
Carta di debito	E' lo strumento di pagamento che permette di effettuare operazioni di acquisto presso tutti gli esercizi convenzionati o di prelievo presso gli sportelli automatici (con addebito immediato).
Esercente	Attività economica (negozi, laboratorio, pubblico esercizio, ente) presso la quale viene installato il P.O.S.
P.O.S. (Point of sale) Punto di vendita	Dispositivo automatico per l'accettazione delle carte per l'acquisto di beni e servizi.
Modello GPRS	P.O.S. mobile non collegato alla corrente elettrica, necessita di una SIM CARD telefonica GPRS, fornito di alimentazione a batteria.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Valuta di accredito	Numero di giorni che intercorrono tra la data dell'accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi sul Conto Dedicato.
Valute sugli addebiti	Numero di giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi sul Conto Dedicato.