

relativo al servizio di incasso delle operazioni nascenti dalle vendite per corrispondenza.

SEZIONE I

Informazioni sulla Banca che effettua il servizio:

Banca Popolare di Ravenna S.p.A.
Sede legale: Via A.Guerrini, 14 – 48100 Ravenna
Telefono: 0544/540.111 Fax: 0544/540.460
Capitale Sociale al 31.12.2006 € 27.723.735,00
Riserve al 31.12.2006 € 169.273.222,00
Iscrizione all'albo delle banche n.1161
Cod.Fisc. / P.IVA / Iscr.Reg.Imprese RA 00070300397
Codice ABI 5640.8
SWIFT: BPMOITB1BPR
URL: <http://www.bpr.it> E-mail bpr@bpr.it
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Aderente al Consorzio PATTICHIARI
Aderente al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR
Gruppo Bancario BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA – 5387.6

Informazioni sul soggetto stipulante la convenzione con gli Esercenti

Key Client Card & Solutions S.p.A., con sede in Via Nizzoli 8, 20147 Milano, capitale sociale Euro 6.088.000,00, indirizzo telematico: www.Keyclient.it; Codice fiscale, Partita I.V.A. e numero d'iscrizione al registro delle imprese di Milano 05058070961, società autorizzata all'esercizio di attività finanziaria iscritta nell'Elenco Generale UIC n. 37584 e nell'Elenco Speciale Bankitalia n. 33155.3 (di seguito la "Società").

SEZIONE II: caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Gli Esercenti che siano clienti della Banca e che abbiano sottoscritto la relativa appendice contrattuale dell'Accordo di convenzionamento con la Società, possono accettare carte di credito in pagamento di merci e/o servizi venduti per corrispondenza, ottenendone il relativo corrispettivo, al netto delle commissioni pattuite, mediante accredito s.b.f. sul proprio conto corrente intrattenuto con la Banca stessa.

Principali rischi (generici e specifici):

- Accredito sul conto corrente dell'Esercente eseguito salvo buon fine.
- Storni per operazioni effettuate senza l'osservanza delle norme previste nel contratto.
- Perdita di validità dei documenti di vendita decorsi 15 giorni calendariali dalla data dell'operazione.
- Riaddebiti all'Esercente per operazioni irregolari.

SEZIONE III - condizioni economiche (valide dalla data del presente foglio informativo e sino al giorno di una nuova redazione dello stesso)

- COMMISSIONE massima applicabile sulle operazioni effettuate: 6%
- Tempi di accredito delle operazioni sul c/c bancario : **valuta pari al giorno** dell'avvenuta transazione delle operazioni.

SEZIONE IV - principali clausole contrattuali

Fermo restando che l'accredito in conto delle operazioni effettuate dall'Esercente resta regolato dalle norme che disciplinano il contratto di conto corrente perfezionato dallo stesso con la Banca (cfr. i relativi fogli informativi), la presente sezione riporta, anche in sintesi, le principali clausole contrattuali recanti i diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti tra l'Esercente e la Società con specifico riguardo alle vendite effettuate tramite corrispondenza.

VENDITE PER CORRISPONDENZA

- L'Esercente, nella conclusione e nell'esecuzione delle Transazioni, dovrà dare esatta e puntuale esecuzione alle disposizioni contenute nel D. Lgs. n. 206/2005 (di seguito il "Codice del Consumo"). In particolare, l'Esercente dovrà: (i) fornire al Titolare – in modo chiaro e comprensibile e con ogni mezzo adeguato alla tecnica di comunicazione impiegata per la conclusione della relativa Transazione – tutte le informazioni di cui all'art. 52 del Codice del Consumo, entro i termini ivi indicati; (ii) inviare al Titolare, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 53 del predetto Codice al Consumo, una conferma dell'Ordine da questo inoltratogli (di seguito la "Conferma"). L'invio della Conferma sarà subordinato al rilascio della preventiva autorizzazione all'accettazione della Carta indicata dal Titolare nell'Ordine.
- L'Esercente dovrà controllare che la nota d'ordine, inoltratagli dal Titolare, risulti da quest'ultimo debitamente sottoscritta e completata in ogni sua parte.
- L'Esercente, in possesso di terminale POS, previa autorizzazione alla digitazione manuale dei dati ricevuta dalla Società, dovrà trascrivere in stampatello, nello spazio riservato alla firma del Titolare sullo scontrino rilasciato dal terminale, la dicitura "MAIL ORDER".
- In assenza del Terminale POS, l'Esercente dovrà richiedere alla Società, a mezzo telefono o telefax, la preventiva autorizzazione all'evasione dell'ordine del Titolare, qualunque ne sia l'importo.
- Ottenuta l'autorizzazione, l'Esercente procederà alla compilazione di un voucher cartaceo, o di modulo analogo, (di seguito il "documento di vendita") sul quale devono essere riportati i seguenti dati: a) numero e periodo di validità della Carta; b) nome e cognome del Titolare; c) denominazione e numero di codice dell'Esercente; d) importo e data come indicati dal Titolare nella nota d'ordine; e) numero dell'autorizzazione; f) nello spazio dedicato alla firma del titolare la dicitura "MAIL ORDER".
L'Esercente, al fine d'ottenere il pagamento delle vendite effettuate per corrispondenza, in assenza di Terminale POS, dovrà far pervenire alla Società l'originale del documento di vendita entro e non oltre il quindicesimo giorno di calendario dalla data dell'operazione.
- La Società provvederà al pagamento delle transazioni elettroniche e dei documenti di vendita con le modalità indicate nell'Accordo, sul conto corrente che l'Esercente ha indicato nell'Accordo stesso. L'Esercente riconosce alla Società una commissione nella misura percentuale indicata sul fronte del presente modulo.
- L'Esercente si impegna a definire direttamente col Titolare qualsiasi pretesa o reclamo inerente a qualsiasi vizio o difetto relativo ai beni forniti, ispirando la sua condotta alla correttezza commerciale d'uso. L'Esercente, riconoscendo che la Società rimane comunque estranea a qualsiasi contestazione o controversia relativa alla spedizione e/o fornitura delle merci, dichiara, sin d'ora,

- d'accettare gli addebiti che la Società fosse ad operare sul proprio conto corrente, a motivo d'un reclamo sollevato dal Titolare.
- L'Esercente, qualora accetti dal Titolare la restituzione della merce oltre i termini di recesso previsti dal Codice del Consumo, dovrà redigere una nota di storno in conformità degli articoli 7 e 8 dell'Accordo.
 - Con riguardo alla vendita effettuata, l'Esercente conserverà la relativa documentazione (nota d'ordine, bolla di consegna etc.), per il tempo previsto dalle vigenti disposizioni di legge e comunque per almeno 24 mesi, periodo entro il quale la Società, mediante semplice richiesta, avrà facoltà di chiederne la consegna per eventuali verifiche. L'Esercente dovrà soddisfare la richiesta, inviatagli dalla Società, entro sette giorni dalla data di ricezione di quest'ultima. L'inosservanza di quanto prescritto nel presente punto sarà motivo di riaddebito all'Esercente, della transazione elettronica operata o del documento di vendita in precedenza pagato.
 - La Società rimane estranea a qualsiasi contestazione venga mossa dal legittimo Titolare di una carta in ordine al disconoscimento di una operazione addebitata al medesimo; pertanto l'Esercente dichiara, sin d'ora, di accettare gli eventuali addebiti che verranno effettuati nei suoi confronti dalla Società se derivanti da operazioni rivenienti da utilizzi fraudolenti di carte di credito perpetrati da terzi soggetti diversi dal legittimo Titolare della stessa. Quanto in oggetto, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 56, comma 2 del Codice al Consumo.

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto intrattenuto con la Società, l'Esercente può avanzare reclamo al competente Ufficio della Key Client Cards & Solutions S.p.A.

LEGENDA

Accordo: l'accordo di convenzionamento tra l'Esercente e la Società.

Carte di Credito: tali sono, attualmente, le carte contrassegnate dai marchi VISA e MasterCard.