



FOGLIO INFORMATIVO

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per la ricarica, pagamento di bollette, multe, tributi ed altro erogati tramite il sito internet www.sisalpay.it

(Rev. n.1 del 10 giugno 2013)

PARTE 1 – INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Denominazione Legale: Sisal GROUP S.p.A. – patrimonio destinato -
Società con unico azionista

Patrimonio destinato ad attività di servizi di pagamento

Capitale Sociale: Euro 102.500.000,00 i.v.

Sede Legale: Via A. di Tocqueville n. 13 - 20154 Milano

Indirizzo di corrispondenza: Via A. di Tocqueville n. 13 - 20154 Milano

Indirizzo e.mail PEC: SHIP@legalmail.it

Codice Fiscale e Partita IVA: 05425630968

C.C.I.A.A.: 1820505

Numero Iscrizione Albo degli Istituti di Pagamento: 33500.1

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile scrivere all'indirizzo di corrispondenza sopra riportato oppure inviare una e-mail all'indirizzo di posta elettronica SHIP_reclami@sisal.it.

PARTE 2 - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO DI INCASSO E TRASFERIMENTO FONDI

DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA

Sisal GROUP S.p.A. è una società che svolge attività di incasso e trasferimento fondi (di seguito "Servizio") a favore di società private ed enti pubblici (di seguito "Beneficiari") avvalendosi di una rete informatica costituita dai terminali ubicati presso le Ricevitorie autorizzate (di seguito "Punti di pagamento") e un sito internet con dominio www.sisalpay.it.

Il Servizio erogato è un incasso di denaro (di seguito "fondi"), senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, consistente nella ricezione dei fondi da parte del prestatore di servizio di incasso (Sisal Group) con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al Beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del Beneficiario.

Il Beneficiario di ciascuna operazione è indicato nel titolo di legittimazione nonché sull'elenco consultabile sul sito www.sisalpay.it.

L'esecuzione del Servizio è effettuata a fronte della corresponsione da parte del pagatore (di seguito "Cliente") di una commissione per ciascuna operazione effettuata, determinata in funzione del Beneficiario come di seguito specificato nel paragrafo "Condizioni economiche".

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI) DEL SERVIZIO

- **Furto o smarrimento dei codici di autenticazione** (utilizzo fraudolento del servizio per inviare disposizioni di pagamento/incasso);
- **Ritardo o mancata esecuzione delle operazioni** per motivi tecnici o di forza maggiore;
- **Operazioni effettuate da soggetti terzi** a cui sono stati forniti i propri codici di autenticazione.

PARTE 3 – CONDIZIONI CONTRATTUALI APPLICABILI AL SERVIZIO

Art. 1 – Identificativo unico di pagamento

E' l'identificativo unico del Servizio contenuto sul titolo di pagamento, sulla carta prepagata o su qualsiasi altro titolo necessario all'esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico o da un codice a barre, predeterminato dal Beneficiario.

Art. 2 – Destinazione dei fondi

I fondi trasferiti non costituiscono deposito e non sono fruttiferi, ma sono vincolati all'utilizzo previsto dai rapporti in essere tra i Clienti ed i Beneficiari.



Art. 3 – Oggetto del contratto

Il Servizio erogato è un servizio di incasso di denaro, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, consistente nella ricezione dei fondi da parte del prestatore di servizio di incasso (SISAL GROUP) con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al Beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del Beneficiario.

Art. 4 – Modalità di esecuzione

Il Cliente per l'esecuzione del Servizio deve indicare il Beneficiario del Servizio ed inserire - sul sito www.sisalpay.it, nell'apposito form di pagamento, l'identificativo unico del servizio di incasso e trasferimento fondi contenuto sul titolo di pagamento o su qualsiasi altro titolo necessario alla esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico o da un codice a barre predeterminato dal Beneficiario.

Prima del completamento dell'operazione, verrà visualizzato dal Cliente una schermata di controllo dei dati dell'operazione, nonché dell'importo oggetto del pagamento incluse le relative commissioni; il Cliente dovrà prenderne visione e confermare informaticamente l'assenso all'operazione ed utilizzare il proprio strumento di pagamento (carta di pagamento) per concludere l'operazione attraverso i servizi dell'acquirer con il quale SISAL GROUP ha stipulato apposita convenzione.

Al termine dell'operazione verrà prodotta la ricevuta contenente tutti i dati della transazione che sarà resa disponibile al Cliente attraverso un'apposita sezione del sito internet presso il quale saranno effettuate le operazioni www.sisalpay.it.

L'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti del Beneficiario si considera assolta nel momento dell'emissione della ricevuta, la quale assume valore probatorio e di quietanza di pagamento relativamente alle obbligazioni in essere con il Beneficiario.

Art. 5 – Tempo massimo di esecuzione del pagamento

Il tempo massimo di esecuzione del Servizio coincide con il tempo di emissione della ricevuta.

Art. 6 – Limite del servizio di incasso e trasferimento fondi

Ai fini dell'applicazione della normativa antiriciclaggio, potranno essere incassati solo gli importi fino ad un massimo di 999,99 euro incluse le commissioni (art. 49 comma 19 D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D. L. n. 201/2011, convertito con modificazioni dalla L. n. 214/2011).

Art. 7 – Responsabilità

In nessun caso SISAL GROUP potrà essere ritenuta responsabile per pretese dei Clienti relative ai servizi prestati agli stessi dai Beneficiari. Pertanto completata la transazione di pagamento, qualsiasi problematica non inerente alla corretta esecuzione del Servizio, deve essere sottoposta all'attenzione del Beneficiario.

Art. 8 – Rapporti continuativi

L'erogazione del Servizio presso il sito internet www.sisalpay.it non si configura quale rapporto contrattuale continuativo tra il Cliente e SISAL GROUP.

Art. 9 – Foro competente

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti e derivanti dal rapporto contrattuale con il Beneficiario, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito alla esecuzione del Servizio da parte di SISAL GROUP saranno devolute alla competenza esclusiva del Foro di Milano.

Art. 10 – Trasparenza

Il Cliente ha il diritto di prendere visione delle condizioni economiche e di revocare l'ordine di pagamento, prima della conferma dell'operazione.

PARTE 4 – RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il Cliente ha diritto di avvalersi delle Procedure di reclamo per la soluzione delle controversie – Il Cliente può presentare un reclamo anche attraverso una comunicazione formale all'indirizzo di posta elettronica SHIP_reclami@sisal.it. Resta inteso che qualsiasi reclamo derivante dai servizi erogati al Cliente dal Beneficiario deve essere sottoposto a quest'ultimo.

Se non è soddisfatto della risposta, prima di ricorrere al giudice ordinario, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro può:

- consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
- recarsi presso le filiali della Banca d'Italia;
- ritirare presso ogni Punto di pagamento di SISAL GROUP la Guida concernente l'accesso all'Arbitrato Bancario Finanziario.

PARTE 5 – CONDIZIONI ECONOMICHE

Il prezzo richiesto al cliente per ogni servizio di incasso di cui fruisca è di Euro 2,00 per ciascuna transazione sino al valore massimo di Euro 150,00; per transazioni di importo superiore, l'importo richiesto al cliente per ogni transazione sarà di Euro 0,50 fissi cui si aggiungerà l'1% del valore della transazione.

Per verificare i servizi di incasso attivi consultare il sito www.sisalpay.it.



PARTE 6 – INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003

Qualora per l'esecuzione del Servizio fosse necessaria l'acquisizione e il trattamento dei dati personali, questi saranno trattati ai sensi del D.L.g.s n. 196/2003.

Sisal GROUP S.p.A. - patrimonio destinato – Società con unico azionista, Part. IVA 05425630968 - Cod. Fisc. 05425630968 con sede in Milano, Via A. di Tocqueville 13 - Tel. 02 88681, in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali ai sensi del D.Lgs. 196/2003, entra in possesso di dati raccolti direttamente presso i Clienti ed effettua il trattamento mediante strumenti manuali e informatici per l'esecuzione degli ordini di trasferimento, anche in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza, con le modalità di raccolta e conservazione previste dalla L. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni (legislazione antiriciclaggio) e per le finalità connesse agli obblighi previsti dalla stessa legislazione antiriciclaggio.

Il conferimento dei dati personali è necessario per lo svolgimento del Servizio; il rifiuto di rispondere comporta l'impossibilità di eseguirlo: i dati sono raccolti e trattati in osservanza degli obblighi previsti dalla Normativa Antiriciclaggio (L. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni). Ai sensi dell'art. 8, 2° comma, lett. a) D.Lgs. 196/2003, i diritti di cui all'art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) non possono essere esercitati dall'interessato con richiesta al titolare o al responsabile o con ricorso ai sensi dell'art. 145 D.Lgs. 196/2003 quando il trattamento è effettuato in base alle disposizioni della legislazione antiriciclaggio. Ai sensi dell'art. 24, lett. a) D.Lgs. 196/2003 il consenso dell'interessato non è richiesto quando il trattamento è necessario per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

Il responsabile del trattamento dei dati del Cliente è SISAL S.p.A. con sede legale in via A. di Tocqueville 13 – 20154 Milano, nella persona indicata sul sito internet www.sisalpay.it.