

# CONTRATTO QUADRO DI CONTO DI PAGAMENTO

TRA

**IoT4Pay S.r.l.**, con sede legale in 00185 - Roma (RM), via Parigi n. 11, capitale sociale interamente versato pari a euro 650.000,00, codice fiscale e partita IVA n. 18154321006, iscritta nell'Albo degli Istituti di Pagamento tenuto dalla Banca d'Italia al n. 112, in virtù dell'autorizzazione rilasciata ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera h-septies.1), numeri 1 e 3, del D.lgs. n. 385/1993 - Testo Unico Bancario ("TUB"), in persona del legale rappresentante pro-tempore [•]

(d'ora innanzi "**IoT4Pay**" o "**PSP**");

E

[**Ragione sociale Cliente**], con sede legale in [•], C.F./P.IVA [•], in persona del legale rappresentante pro-tempore [•]

(di seguito, il "**Cliente**" o "**Merchant**"), congiuntamente denominate le "**Parti**" e singolarmente la "**Parte**".

---

## PREMESSO CHE

- a) IoT4Pay, in qualità di istituto di pagamento, offre servizi di pagamento e di anticipo su versamenti contanti tramite dispositivi **SmartSafe** (cfr Contratto Quadro di Servizi di Pagamento e di Digitalizzazione del Contante – "**cashNOW**");
- b) ai fini dell'erogazione degli anticipi, è necessario che il Cliente disponga di un conto di pagamento intestato presso IoT4Pay;
- c) il Cliente ha richiesto l'apertura di tale conto ad esclusivo supporto operativo del servizio cashNOW.

Le Parti dichiarano che il presente contratto (il "**Contratto**") ed ogni sua clausola sono stati oggetto di specifica negoziazione tra le stesse. Conseguentemente, le Parti riconoscono reciprocamente che nel presente Contratto non trovano applicazione le disposizioni di cui all'articolo 1341 e 1342 del codice civile.

Tutto ciò premesso, si conviene e si stipula quanto segue.

---

## Art. 1 – Oggetto del contratto

1.1. Con il presente Contratto IoT4Pay apre e gestisce, a favore del Cliente, uno o più conti di pagamento ai sensi dell'art. 114-duodecies del TUB e del D.Lgs. n. 11/2010.

Fermo restando quanto previsto dal successivo art. 2, il Cliente prende atto e accetta che la decorrenza del Contratto è subordinata all'avvio dell'operatività di IoT4Pay, intesa come data oggetto di comunicazione formale alla Banca d'Italia ai sensi della rilevante normativa applicabile.

1.2. Il conto di pagamento (di seguito, il "**Conto**") è destinato esclusivamente a:

- ricevere gli anticipi generati dai versamenti validati tramite SmartSafe;
- evidenziare l'incasso delle somme fisicamente raccolte dal trasporto valori;
- trasferire, automaticamente sulla base delle istruzioni del Cliente, i saldi disponibili verso un conto corrente o, nel caso di servizio Multi-IBAN, verso i conti correnti indicati dal Cliente stesso;
- fornire rendicontazione e riconciliazione tramite piattaforma BPM ("**Business Process Management**") di EasyBox.

1.3. Il presente contratto è parte integrante e inscindibile del Contratto Quadro cashNOW (di seguito, il "**Contratto cashNOW**"). In mancanza di valida sottoscrizione o in caso di cessazione di quest'ultimo, il presente contratto cessa di produrre effetti e il Conto sarà chiuso secondo le modalità di cui all'art. 9.

---

## **Art. 2 – Normativa antiriciclaggio**

2.1. Il Cliente prende atto che l'instaurazione del rapporto contrattuale presupposto per l'apertura del conto di pagamento è subordinata all'assolvimento, da parte di IoT4Pay, degli obblighi di adeguata verifica previsti dal D.Lgs. n. 231/2007 e delle relative disposizioni attuative nonché delle eventuali verifiche di merito creditizio interne al PSP.

2.2. Il Cliente si impegna a fornire per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie, corrette, aggiornate e veritiere richieste da IoT4Pay al fine di consentire l'adempimento degli obblighi di identificazione e adeguata verifica della clientela.

2.3. Il Cliente prende altresì atto che, anche successivamente all'instaurazione del rapporto, IoT4Pay ha facoltà di richiedere ulteriori dati, informazioni e documentazione, in coerenza con l'approccio fondato sul rischio adottato, l'eventuale evoluzione normativa o regolamentare, ovvero in conformità a richieste delle Autorità competenti.

2.4 Il Cliente si impegna a comunicare senza ritardo ogni variazione riguardante i dati, le informazioni e i documenti rilevanti ai fini antiriciclaggio, a collaborare con IoT4Pay in occasione di richieste di aggiornamento periodico e a garantire la tempestiva regolarizzazione della propria posizione.

2.5 In caso di mancata comunicazione, aggiornamento o collaborazione, nonché qualora uno o più dei seguenti dati, documenti o informazioni risultino incompleti, mancanti o obsoleti, IoT4Pay si riserva il diritto di sospendere l'operatività del conto di pagamento, limitatamente alle disposizioni in uscita, fino alla completa regolarizzazione della posizione AML:

- (i) dati identificativi dei soggetti identificati in qualità di cliente, esecutore/firmatario, eventuali delegati ad operare in nome e per conto del cliente e titolare effettivo: il nome

e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica, e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale;

(ii) informazioni sui soggetti identificati in merito a:

- status di persona politicamente esposta;
- eventuale assoggettamento a misure di congelamento dei fondi o di risorse economiche ai sensi del D.Lgs. n. 109/2007;
- coinvolgimento in procedimenti penali, con carichi pendenti o condanne per reati economici finanziari, reati contro la PA, reati presupposto del riciclaggio o in procedimenti per danno erariale, responsabilità amministrativa ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001 o per irrogazione di sanzioni amministrative a seguito di violazione delle disposizioni antiriciclaggio;

(iii) documentazione relativa alla struttura di proprietà e controllo del cliente, inclusi: atto costitutivo, statuto vigente, libro soci, registri di azioni, visure camerali, copia della comunicazione inviata al Registro dei Titolari Effettivi, e ogni altro documento equivalente;

(iv) informazioni su natura e scopo del rapporto continuativo;

(v) informazioni su situazione economico-patrimoniale del cliente (ultimi 3 bilanci, situazioni contabili e rendiconti economici aggiornati, informazioni di dettaglio sull'origine del contante immesso nei dispositivi SmartSafe e sulla modalità di generazione dello stesso, saldi contabili giornalieri e dati del cassetto fiscale contenente i corrispettivi fiscali trasmessi all'Agenzia delle Entrate ove disponibile a sistema);

(vi) ogni altro dato, informazione o documento richiesto da IoT4Pay per finalità AML sulla base della normativa vigente o delle disposizioni delle Autorità competenti.

---

### **Art. 3 – Funzionamento del Conto**

3.1. Il Conto è denominato in euro e non può presentare saldo negativo né essere utilizzato per operazioni diverse da quelle funzionali al servizio cashNOW.

3.2. Le disposizioni di pagamento (bonifici di riversamento verso conto esterno del Cliente) sono impartite in modalità automatica tramite il BPM di EasyBox, secondo i parametri (frequenza, importo minimo, IBAN di destinazione) impostati dal Cliente.

3.3. Gli accrediti di anticipo vengono registrati con valuta giorno lavorativo successivo; i bonifici di riversamento sono eseguiti con valuta T+1 (1 giorno lavorativo successivo al versamento).

3.4. Non sono ammessi prelievi di contante, assegni, carte di pagamento ovvero altre modalità di utilizzo del Conto.

---

### **Art. 4 – Dispositivi di sicurezza e credenziali**

4.1. L'accesso al BPM avviene con credenziali univoche e dispositivi di sicurezza (OTP) rilasciati in favore del Cliente da IoT4Pay.

4.2. Il Cliente è responsabile della custodia delle credenziali e dell'uso degli strumenti dispositivi da parte di propri incaricati.

4.3. Eventuali operazioni eseguite con le credenziali del Cliente si presumono dallo stesso autorizzate, fatti salvi i casi di furto o smarrimento tempestivamente comunicati dal Cliente a IoT4Pay.

---

## **Art. 5 – Obblighi e responsabilità delle Parti**

5.1. IoT4Pay esegue le operazioni con la diligenza professionale richiesta ai prestatori di servizi di pagamento.

5.2. Il Cliente è tenuto a verificare la correttezza delle operazioni riportate nell'estratto conto ed a contestare eventuali anomalie entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento.

---

## **Art. 6 – Rendicontazione e informazioni**

6.1. IoT4Pay mette a disposizione del Cliente, tramite il BPM di EasyBox, estratti conto mensili dettagliati e report giornalieri sulle operazioni SmartSafe.

6.2. Copia cartacea di estratti e movimenti è rilasciata su richiesta, con addebito dei costi indicati nel Foglio Informativo (cfr Allegato B).

---

## **Art. 7 – Condizioni economiche**

7.1. Le spese e commissioni applicabili al Conto sono indicate nel Foglio Informativo – Conto di Pagamento per Servizio SmartSafe, allegato sub B e parte integrante del presente Contratto.

7.2. Non sono previsti interessi attivi né linee di fido.

7.3. IoT4Pay può modificare in senso sfavorevole le condizioni economiche con preavviso di 2 (due) mesi, ai sensi dell'art. 126-sexies del TUB; il Cliente può recedere senza penalità prima della data di effetto.

---

## **Art. 8 – Protezione dei fondi del Cliente**

8.1. I fondi detenuti per conto dei clienti sono segregati su conti bancari dedicati, separati dal patrimonio del PSP.

8.2. Su tali fondi, che costituiscono patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello del PSP, distinto non sono ammesse azioni dei creditori del PSP o nell'interesse degli stessi, né quelle dei creditori dell'eventuale soggetto presso il quale le somme sono depositate.

---

## **Art. 9 – Durata, recesso e chiusura del Conto**

9.1. Il contratto è a tempo indeterminato.

9.2. Il Cliente può recedere in qualsiasi momento con preavviso scritto di 60 (sessanta) giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

9.3. Il PSP può sospendere o chiudere il Conto con effetto immediato in caso di:

- gravi violazioni contrattuali;
- obblighi di legge o richieste dell'Autorità competente;
- motivato sospetto di frode;
- revoca delle autorizzazioni del PSP.

9.4. Fatto salvo quanto previsto al punto che precede, IoT4Pay si riserva il diritto di recedere incondizionatamente dal presente Contratto in qualsiasi momento, a propria esclusiva discrezione, con un preavviso scritto di almeno 60 (sessanta) giorni, da trasmettersi al Cliente a mezzo PEC o raccomandata A/R. Decorso il termine di preavviso, il Contratto s'intenderà risolto di diritto, senza necessità di ulteriori formalità. In tal caso, IoT4Pay provvederà a chiudere il Conto intestato al Cliente, trasferendo l'eventuale saldo disponibile – al netto delle somme dovute – sul conto corrente comunicato dal Cliente o, in mancanza, secondo le modalità previste dalla legge.

Resta ferma la facoltà di IoT4Pay di sospendere, in pendenza del termine di preavviso, l'operatività del Conto per motivi di conformità normativa.

---

## **Art. 10 – Reclami e risoluzione delle controversie**

Il Cliente può presentare un reclamo tramite:

- posta ordinaria e/o A.R., indirizzata al Responsabile Reclami (Responsabile Compliance) presso la sede della Società IoT4Pay S.r.l., via Parigi n. 11, 00185 – Roma (RM)
- posta elettronica ordinaria, all'indirizzo [compliance@iot4pay.com](mailto:compliance@iot4pay.com) alla cortese attenzione del Responsabile Reclami (Responsabile Compliance);
- posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [iot4paysrl@legalmail.it](mailto:iot4paysrl@legalmail.it) alla cortese attenzione del Responsabile Reclami (Responsabile Compliance).

IoT4Pay deve rispondere entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo. In situazioni eccezionali, l'intermediario che non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 15 giorni lavorativi può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a IoT4Pay. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e IoT4Pay devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento); oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

---

## **Art. 11 – Trattamento dei dati personali**

11.1. IoT4Pay tratta i dati personali del Cliente in qualità di titolare del trattamento, secondo il Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e l'informativa di cui all'Allegato A.

11.2. Il Cliente dichiara di aver ricevuto, letto, compreso e accettato detta informativa.

---

## **Art. 12 – Legge applicabile e foro competente**

12.1. Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.

12.2. Per ogni controversia è competente in via esclusiva il foro di Roma, salvo il foro inderogabile previsto dalla legge.

---

## **Art. 13 – Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni relative al presente Contratto dovranno essere effettuate per iscritto ed inviate a mezzo PEC o lettera raccomandata A/R ai seguenti indirizzi:

per IoT4Pay

via Parigi, 11 – 00185 Roma (RM)

PEC: [iot4paysrl@legalmail.it](mailto:iot4paysrl@legalmail.it)

Per Cliente

[•]

[•]

---

[Luogo], [Data]

### **Firma delle Parti**

**IoT4Pay S.r.l.**

**[Cliente]**

---

### **Allegato A – Informativa privacy GDPR**

(Contenuto conforme a quello già incluso nel Contratto cashNOW: finalità, basi giuridiche, diritti dell'interessato)

---

### **Allegato B – Foglio Informativo – Servizio cashNOW**

(Segue il testo del Foglio Informativo inserito nel documento separato.)

---