

CONTRATTO QUADRO DI SERVIZI DI PAGAMENTO E DI DIGITALIZZAZIONE DEL CONTANTE

(“CASHNOW”)

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 il “**PSP**”)

E

[**Ragione sociale del Cliente**], con sede legale in [•], codice fiscale e partita IVA [•], in persona del legale rappresentante pro-tempore [•]

(d’ora innanzi il “**Cliente**” o “**Merchant**”)

congiuntamente le “**Parti**” e singolarmente la “**Parte**”.

PREMESSE

Con il presente contratto (il “**Contratto**”) IoT4Pay mette a disposizione del Cliente un modello operativo che, utilizzando casseforti intelligenti collegate in rete (“**SmartSafe**”) e piattaforme di interscambio dati, consente di trasformare tempestivamente il denaro contante incassato nel punto vendita del Cliente in disponibilità liquide su un conto di pagamento intestato al Cliente stesso, con conseguente inoltro automatico degli importi sul conto corrente o sui conti correnti dallo stesso indicati (il “**Servizio**”).

IoT4Pay eroga, alle condizioni che seguono, i servizi tecnologici e informatici, che supportano la prestazione, da parte della Banca (come di seguito definita), dei servizi di pagamento inerenti la gestione del contante, senza mai entrare in possesso dei fondi da trasferire, compresi l’elaborazione e la registrazione di dati, i servizi fiduciari e di protezione della riservatezza, l’autenticazione dei dati e delle entità, la fornitura di reti informatiche e di comunicazione, la fornitura e la manutenzione di terminali e dispositivi utilizzati per i servizi di pagamento.

IoT4Pay non fornisce servizi di disposizione di ordine di pagamento e dei servizi di informazione sui conti.

Per realizzare il Servizio, IoT4Pay si avvale: (i) di un “**Conto Beni di Terzi**” omnibus acceso presso la Banca, specificata nell’Allegato G (la “**Banca Depositaria**” o “**Banca Tecnica**”), che assicura la segregazione civilistica e prudenziale dei fondi; (ii) della piattaforma **Cash Management Central Application** - sviluppata da Nexi Payments - deputata a trasmettere in pochi secondi le notifiche di versamento alla Banca Tecnica attraverso la Rete Nazionale Interbancaria; (iii) della piattaforma **BPM/EasyBox**, che registra le movimentazioni sul Conto cashNOW intestato al Cliente

e dispone, a fine giornata, bonifici SEPA Credit Transfer in modalità Instant (di seguito “**SCT Inst.**”) verso l’IBAN o gli IBAN aziendali di destinazione.

Nell’erogazione del servizio vengono inoltre coinvolti un operatore specializzato di Trasporto Valori (“*Cash In Transit* - CIT”, di seguito il “**Porta Valori**”), incaricato di ritirare periodicamente il denaro custodito nelle SmartSafe, e la sede di “sala conta” della banca incaricata del trattamento del contante, dove il contante viene verificato e contabilizzato.

Le Parti dichiarano di conformarsi alle previsioni del D.Lgs. n. 11/2010 (di recepimento della Direttiva (UE) 2015/2366, c.d. Direttiva PSD2), del TUB, del D.Lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio, nonché del Regolamento (UE) n. 2016/679 (“**GDPR**”) per la protezione dei dati personali.

Il presente Contratto è inscindibilmente connesso e subordinato alla sottoscrizione del contratto quadro di conto di pagamento con IoT4Pay, che disciplina la gestione e l’utilizzo del conto di pagamento intestato al Cliente, aperto da IoT4Pay in favore e su richiesta del Cliente presso la Banca Tecnica, necessario per l’erogazione degli anticipi di cui al presente Contratto. In assenza della valida attivazione di detto contratto, il presente Contratto non produce effetti e non potrà essere utilizzato dal Cliente per la richiesta o la ricezione degli anticipi relativi al Servizio.

IoT4Pay fornirà alla Banca Depositaria i dati del Cliente per l’apertura del sottoconto del conto di IoT4Pay rubricato allo stesso Merchant (di seguito il “**Conto Tecnico**”).

Ai fini dell’erogazione del Servizio, IoT4Pay concederà in comodato d’uso alla Banca Depositaria le necessarie SmartSafe.

Fermo restando quanto previsto dal successivo art. 12, il Cliente prende atto e accetta che la decorrenza del Contratto è subordinata all’avvio dell’operatività, intesa come data oggetto di comunicazione formale alla Banca d’Italia ai sensi della rilevante normativa applicabile.

Le Parti dichiarano che il presente 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.

Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del presente Contratto.

Articolo 1 – Oggetto del rapporto

Con il presente Contratto IoT4Pay si impegna a gestire in favore del Cliente e ad aprire su richiesta del Cliente stesso un conto di pagamento denominato cashNOW, sul quale confluiranno esclusivamente gli importi versati nelle SmartSafe installate o presso i punti vendita degli stessi Merchant o nei locali messi a disposizione da appositi operatori commerciali (di seguito, i “**Master Plant**”) ai quali potranno accedere i Merchant. In forza dei medesimi versamenti, IoT4Pay, una volta ricevuta conferma del buon esito della procedura di accredito presso la Banca Tecnica, provvederà, al termine di ciascun giorno lavorativo, a trasferire – tramite SCT Inst. - l’esatto ammontare accreditato, al netto delle commissioni dovute, verso il conto corrente o i conti correnti comunicati dal Cliente in sede di sottoscrizione del Modulo di Adesione e nei termini ivi indicati.

Il servizio comprende l’accesso, via web o API, alla piattaforma BPM, ove il Cliente può consultare in tempo reale lo stato dei depositi, scaricare report analitici e ricevere le rendicontazioni contabili richieste dalla normativa sulla trasparenza.

IoT4Pay eroga il Servizio con la diligenza professionale richiesta ai prestatori di servizi di pagamento.

Articolo 2 - Obblighi di IoT4Pay

In forza del Contratto e per tutta la durata dello stesso, IoT4Pay si impegna a:

- a. garantire al Merchant, tramite il Master Plant, l'accesso alla SmartSafe di riferimento;
- b. predisporre ed inviare alla Banca Tecnica i flussi informativi derivanti dall'utilizzo della SmartSafe, attraverso la piattaforma BPM, affinché la Banca Tecnica possa a sua volta accreditare le somme di spettanza del Merchant dapprima sul sottoconto del conto di IoT4Pay intestato allo stesso Merchant e poi da questo - tramite SCT Inst. - sul conto corrente o sui conti correnti indicati dallo stesso Merchant e possa provvedere all'addebito delle commissioni di IoT4Pay relative al Servizio, concordate nel presente Contratto, dietro apposita autorizzazione;
- c. fornire al Merchant un Portale Merchant ("**Portale Merchant**") su web che gli permetta in ogni istante di consultare la propria posizione contabile, ossia le operazioni eseguite sulla SmartSafe;
- d. rendere disponibili al Merchant i documenti di carattere tecnico, operativo o procedurale che attengono al Servizio (la "**Documentazione**") contenente tutte le funzionalità tecnico-organizzative e le specifiche tecnico-procedurali atte a rendere possibile il corretto svolgimento del Servizio ed osservarne il contenuto;
- e. garantire la funzionalità delle strutture abilitate e, per quanto di competenza, dei collegamenti e di quanto necessario per rendere disponibile il Servizio, nonché comunicare al Merchant qualsiasi evento che possa compromettere la corretta esecuzione del Servizio;
- f. utilizzare eventuali marchi e/o nomi e/o denominazioni associati al Merchant per scopi attinenti al Contratto;
- g. eseguire le proprie prestazioni con l'utilizzo di propria organizzazione e mezzi e a proprio rischio, organizzando e gestendo, a proprie spese e nell'ambito della propria autonomia imprenditoriale, tutti i fattori e le risorse produttive;
- h. adempiere alle proprie obbligazioni con diligenza e secondo elevati livelli di professionalità, eseguendo tutte le prestazioni previste a proprio carico a regola d'arte e in conformità alla vigente normativa legislativa e regolamentare, nonché a rispettare qualsiasi provvedimento della competente Autorità;
- i. garantire un servizio di manutenzione ed assistenza della SmartSafe sulla base dei Service Level Agreement ("SLA") contenuti e periodicamente aggiornati nella Documentazione;
- j. mettere a disposizione del Merchant un help desk di primo livello per la risoluzione delle problematiche tecniche connesse al Servizio, secondo le modalità previste nella Documentazione;
- k. mettere a disposizione del Merchant, tramite BPM, estratti conto e reportistica giornaliera contenenti: (i) versamenti validati; (ii) anticipi erogati; (iii) commissioni addebitate; (iv) eventuali rettifiche.
- l. su richiesta, fornire copia delle registrazioni video e dei log di versamento.

Articolo 3 - Dichiarazioni e prese d'atto del Merchant

Il Merchant prende atto ed accetta che:

- a. la Documentazione, che il Merchant dichiara di ben conoscere, è disponibile nell'area riservata sul sito www.iot4pay.com;
- b. il Servizio è un servizio fintech complesso, in parte sottoposto a riserva di legge e a vigilanza da parte dell'Autorità competente, ed è reso possibile attraverso la collaborazione, ognuno per quanto di propria competenza, di diversi soggetti terzi che hanno stipulato con IoT4Pay un accordo di collaborazione;
- c. le banconote che il Merchant introduce fisicamente nella SmartSafe saranno accettate e contabilizzate soltanto se supereranno l'analisi preliminare della strumentazione digitale. In caso contrario, esse saranno immediatamente espulse dalla SmartSafe. L'accettazione delle banconote viene effettuata in ogni caso con riserva, in quanto la Banca Tecnica si occuperà di verificarne l'autenticità. Tuttavia, il Merchant riceverà sul Conto Tecnico e successivamente sul proprio conto corrente l'intero importo accettato dalla SmartSafe al netto delle commissioni di servizio (il bonifico sul conto corrente del Merchant sarà effettuato al netto delle commissioni di servizio). Ove il controllo effettuato dalla Banca Tecnica dovesse dare esito negativo in termini di conteggio o di falsità di banconote, l'eventuale differenza a debito sarà recuperata dalla Banca Tecnica mediante il Fondo di Garanzia IoT, senza oneri per il Merchant. L'eventuale ripetuto inserimento di banconote successivamente respinte in sala conta potrà comunque determinare delle conseguenze ai sensi di legge;
- d. le banconote introdotte fisicamente nella SmartSafe, accettate e contabilizzate, entrano all'istante nella piena disponibilità e proprietà della Banca Tecnica che, in base ai flussi informativi prodotti dalla SmartSafe e ricevuti per il tramite di IoT4Pay, provvederà ad accreditare l'importo corrispondente sul Conto Tecnico e da questo, al netto della commissione di servizio, sul conto corrente del Merchant eventualmente aperto presso la stessa o presso altro istituto bancario, ovvero, nel caso di servizio Multi-IBAN, presso gli IBAN indicati dal Merchant, attraverso la piattaforma BPM, con valuta T+1 (1 giorno lavorativo successivo al versamento), attraverso SCT Inst.;
- e. IoT4Pay provvederà ad accreditare l'importo versato sul conto di pagamento aperto al Merchant e addebitare l'importo della commissione dallo stesso dovuta sul medesimo conto di pagamento

Articolo 4 - Obblighi del Merchant

In forza del Contratto e per tutta la durata dello stesso, il Merchant si impegna a:

- a. mantenere attivo presso la Banca Tecnica il Conto Tecnico secondo le normali procedure di apertura del sottoconto previste dalla Banca, ivi incluso l'adempimento delle procedure richieste ai fini della prevenzione del rischio di riciclaggio e di terrorismo;
- b. nel caso venga richiesto il Servizio Multi-IBAN, attraverso la piattaforma BPM indicare a IoT4Pay gli IBAN su cui ricevere l'accredito degli importi dovuti, con valuta T+1 (1 giorno lavorativo successivo al versamento) al netto delle commissioni di servizio a favore di IoT4Pay, concordate e sottoscritte nel presente Contratto, addebitate sul Conto Tecnico;

- c. utilizzare la SmartSafe esclusivamente secondo le modalità e le condizioni previste nel Contratto, evitando altri utilizzi della SmartSafe al di fuori di quanto previsto dal Contratto;
- d. non alterare la SmartSafe, aprirla o manometterla in qualunque modo;
- e. autorizzare IoT4Pay a trasmettere le informazioni provenienti dalla SmartSafe al Porta Valori incaricato e alla Banca Tecnica affinché la stessa possa accreditare dapprima sul suo Conto Tecnico e da questo sul suo conto corrente, ovvero, ove possibile, nel caso di servizio Multi-IBAN, sugli IBAN indicati dal Merchant, le somme di danaro dovute, attraverso SCT Inst.;
- f. autorizzare IoT4Pay a fornire alla Banca Tecnica i dati anagrafici per l'apertura del Conto Tecnico e l'elaborazione digitale dei flussi informatici necessari alla Banca Tecnica stessa per addebitare gli importi spettanti a IoT4Pay a titolo di corrispettivi per l'erogazione del Servizio oggetto del presente Contratto, in modo che la Banca Tecnica possa addebitare le commissioni di servizio spettanti a IoT4Pay, concordate nel presente Contratto;
- g. utilizzare eventuali marchi e/o nomi e/o denominazioni associati a IoT4Pay per scopi attinenti al Contratto previa approvazione di IoT4Pay;
- h. accedere all'area riservata del sito www.iot4pay.com per disporre della Documentazione ed accedere successivamente all'area riservata di tale sito quando IoT4Pay, tramite PEC e/o il Portale Merchant, comunicherà che una nuova versione della Documentazione è disponibile;
- i. adempiere le proprie obbligazioni con la massima diligenza e secondo elevati livelli di professionalità, eseguendo tutte le prestazioni previste a proprio carico a regola d'arte e in conformità alla vigente normativa legislativa e regolamentare, nonché a rispettare qualsiasi provvedimento della competente Autorità;
- j. a) assicurare il corretto utilizzo della SmartSafe; b) obbligare i propri dipendenti a seguire le procedure operative; c) comunicare tempestivamente ogni anomalia al servizio di assistenza.

Articolo 5 – Apertura del Conto cashNOW

Il Conto cashNOW viene aperto da IoT4Pay in favore del Cliente a titolo gratuito e contraddistinto da un IBAN rilasciato sul proprio codice ABI. Il rapporto è dedicato in via esclusiva alla gestione dei flussi generati dalla SmartSafe; non è quindi ammessa l'alimentazione del conto mediante bonifici in ingresso provenienti da terzi né, inversamente, l'inoltro di disposizioni di pagamento diverse da quelle previste nel presente Contratto.

Articolo 6 – Processo di digitalizzazione del contante

Quando il Cliente introduce le banconote nella SmartSafe, il dispositivo ne verifica autenticità e taglio e rilascia un Ticket ID che attesta l'avvenuto versamento. A fine giornata, la piattaforma di IOT4Pay invia alla Banca Tecnica un flusso contenente la disposizione di accredito che consente alla Banca Tecnica di accreditare - con valuta il giorno lavorativo successivo - il Conto Tecnico. Non appena la Banca Tecnica conferma la ricezione della disposizione, IOT4Pay effettua la

registrazione corrispondente sul Conto di pagamento aperto al Cliente, rendendo visibile l'importo nella sezione "Accrediti Provvisori".

Entro le ore 20.00 di ogni giorno lavorativo bancario IOT4Pay raccoglie il saldo disponibile sul Conto cashNOW, calcola le commissioni dovute e invia alla Banca Tecnica la disposizione di un bonifico SCT Inst. dal sottoconto del conto di corrispondenza di IoT4Pay al conto corrente aziendale indicato dal Cliente.

Il Cliente può indicare uno o più IBAN di destinazione, assegnando a ciascuno una percentuale del saldo giornaliero.

IOT4Pay, al cut-off, esegue automaticamente tante disposizioni di SCT Inst. Quanti sono gli IBAN configurati, con valuta T+1.

Le percentuali sono modificabili fino a 30 min prima del cut-off.

Il gestionale del Cliente può: a) ricevere in tempo reale i movimenti contabili; b) riconciliare Ticket ID con documenti fiscali; c) interrogare lo stato di esecuzione dei bonifici.

Articolo 7 – Conto cashNOW e protezione dei fondi del Cliente

7.1 – Natura del rapporto

Il Conto cashNOW è un conto di pagamento ai sensi dell'articolo 4, punto 12, della Direttiva PSD2 e dell'articolo 114-duodecies del TUB. Il conto è intestato al Cliente ed è regolato, per quanto non diversamente disposto nel presente Contratto, dalle norme del TUB, dal D.Lgs. n. 11/2010 e dalle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti.

7.2 – Segregazione civilistica e prudenziale

A tutela dell'integrità delle somme affidate, IoT4Pay:

- accredita tutti i versamenti SmartSafe su un conto di pagamento, sottoconto del conto "Beni di Terzi" omnibus acceso presso la Banca Depositaria; tale conto è separato da ogni altro rapporto intestato a IoT4Pay e costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello di IoT4Pay ai sensi dell'art. 114-duodecies del TUB;
- mantiene, presso i propri sistemi contabili, distintamente, per ciascun Cliente, registrazioni segregate che consentono di individuare - in ogni momento - il saldo spettante a ciascun Cliente;
- esegue una riconciliazione giornaliera (end-of-day) fra saldo contabile del Conto Beni di Terzi e sommatoria dei saldi dei conti di pagamento dei clienti;
- provvede a ripianare immediatamente eventuali differenze negative utilizzando risorse patrimoniali proprie, come richiesto dall'articolo 10, par. 1, lett. a), della Direttiva PSD2.

7.3 – Vincolo di indisponibilità e insolvenza

Le somme versate nel Conto Beni di Terzi:

1. restano escluse dalla massa attiva in caso di liquidazione o procedure concorsuali a carico di IoT4Pay, secondo quanto previsto dall'art. 114-duodecies del TUB;

2. costituiscono patrimonio separato a tutti gli effetti civilistici, con obbligo per la Banca Depositaria di renderle prontamente disponibili ai titolari legittimi su richiesta dell'Autorità competente o del curatore.

7.4 – Investimento e custodia

Ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia del 17 maggio 2016, capitolo IV, sez. II, i fondi ricevuti dagli utenti dei servizi di pagamento, sono:

- depositati, presso una banca autorizzata ad operare in Italia, in conti intestati agli istituti depositanti con l'indicazione che si tratta di beni di terzi;
- investiti in titoli di debito qualificati, depositati presso depositari abilitati;
- investiti in quote di fondi comuni di investimento armonizzati il cui regolamento di gestione preveda esclusivamente l'investimento in titoli di debito qualificati o in fondi di mercato monetario.

7.5 – Informativa periodica

Con cadenza mensile IoT4Pay rilascia al Cliente, tramite la piattaforma tecnologica o PEC, un estratto conto recante:

- il saldo medio del Conto cashNOW;
- il saldo medio del Conto Tecnico;
- l'esito dell'ultima riconciliazione interna e di quella eseguita dalla Banca Depositaria;
- il riferimento della polizza *all-risks* attiva a copertura dei valori in custodia materiale.

7.6 – Oneri e interessi

Il Conto cashNOW non prevede la corresponsione di interessi attivi né la maturazione di spese diverse da quelle indicate nel documento informativo sulle spese. In presenza di tassi negativi applicati dalla Banca Depositaria al Conto Beni di Terzi, IoT4Pay si riserva di addebitare al Cliente la percentuale pro-quota, previa apposita comunicazione trasmessa tramite PEC o lettera raccomandata A/R con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Articolo 8 – Momento di trasferimento della titolarità delle banconote

La proprietà giuridica delle banconote non si trasferisce a IoT4Pay né alla Banca Depositaria nel momento in cui il Cliente le introduce nella SmartSafe, bensì nell'istante – generalmente inferiore a dieci secondi – in cui la Banca Depositaria riceve, attraverso CMCA, la disposizione di accredito relativa a quel versamento. Da quel momento il denaro entra nella sfera patrimoniale della Banca Depositaria ed è contestualmente assoggettato al regime di segregazione previsto dall'articolo 114-duodecies del TUB; al Cliente resta soltanto il diritto di credito di pari importo nei confronti di IoT4Pay, che si perfezionerà con l'accredito definitivo (trasferimento SCT Inst.).

Articolo 9 – Custodia materiale, ritiro valori e verifica di sala conta

Il denaro custodito nella SmartSafe viene prelevato da un operatore professionale di trasporto valori - debitamente autorizzato ai sensi dell'articolo 134 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza - secondo un calendario definito con il Cliente. Il rischio di perdita o sottrazione del contante si sposta sull'operatore professionale di trasporto valori nel momento in cui quest'ultimo sottoscrive

sul tablet aziendale il verbale elettronico di presa in carico. Una volta giunto in sala conta, il contante viene verificato con apparecchiature certificate BCE; eventuali discrasie rispetto ai dati di versamento sono comunicate a IoT4Pay, alla Banca Depositaria e al Cliente entro il primo giorno lavorativo successivo, affinché si possa procedere a rettifica o a riconteggio congiunto.

Articolo 10 – Rettifiche contabili, storni e indennizzi

Qualora, in esito alle operazioni di sala conta, si registri un importo inferiore rispetto a quello notificato, e purché l'anomalia non sia imputabile a dolo o colpa del Cliente, IoT4Pay provvede a integrare la differenza sul Conto cashNOW e a corrispondere al Cliente un indennizzo di pari ammontare entro quindici giorni lavorativi. Se, al contrario, dovesse emergere un accredito eccedente, IoT4Pay è autorizzata ad addebitarne l'importo in rettifica oppure, se il saldo fosse insufficiente, a richiederne la restituzione formale entro cinque giorni lavorativi dalla comunicazione.

In caso di differenze tra importo fisicamente raccolto e versamenti validati, IoT4Pay procede a: a) inviare segnalazione via EasyBox entro 2 giorni lavorativi; b) addebitare o accreditare la differenza al Cliente entro 10 giorni.

Articolo 11 – Responsabilità delle Parti e dei soggetti terzi

IoT4Pay garantisce la corretta esecuzione di tutte le registrazioni contabili, l'integrità dei flussi informatici e il puntuale inoltro dei bonifici SCT Inst. entro l'orario di cut-off indicato; risponde, nei confronti del Cliente, di eventuali danni diretti ascrivibili a dolo o colpa grave. La Banca Depositaria è responsabile dell'accredito sul sottoconto intestato a IoT4Pay e rubricato al Merchant del Conto Beni di Terzi di IoT4Pay e della custodia giuridica del denaro, mentre il Porta Valori risponde in proprio della custodia materiale dal momento del prelievo fino alla consegna in sala conta. IoT4Pay, quale fornitore della SmartSafe, assicura la piena funzionalità del dispositivo e interviene con tempestività in caso di guasti e/o malfunzionamenti. Il Cliente si impegna a utilizzare correttamente la SmartSafe.

IoT4Pay non risponde di disservizi dovuti a: a) cause di forza maggiore; b) manomissione o uso improprio della SmartSafe; c) sospensione del Servizio per ragioni di sicurezza o conformità.

Le SmartSafe sono coperte da polizza assicurativa per furto, rapina e incendio, stipulata da IoT4Pay fino alla presa in carico del contante da parte dell'operatore professionale di trasporto valori.

Articolo 12 – Normativa antiriciclaggio

Il Cliente prende atto che l'instaurazione del rapporto contrattuale 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.

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.

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.

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.

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.

Articolo 13 – Sicurezza informatica e continuità operativa

IoT4Pay protegge dati e transazioni con protocolli TLS 1.3, autenticazione multifattoriale e cifratura a riposo di tipo AES-256; i sistemi sono monitorati ininterrottamente e replicati in data-center georidondanti, così da assicurare, in caso di evento avverso, un tempo massimo di ripristino inferiore a due ore.

Articolo 14 – Tutela dei dati personali

I dati personali raccolti in virtù del presente accordo sono trattati da IoT4Pay in qualità di titolare del trattamento, per finalità strettamente connesse alla prestazione dei servizi di pagamento, alla prevenzione delle frodi e all'adempimento degli obblighi di legge. Il Cliente può esercitare in ogni momento i diritti previsti dagli articoli 15-22 del GDPR, scrivendo all'indirizzo mail legal@iot4pay.com.

Il Cliente dichiara di aver preso visione dell'informativa di cui all'Allegato H e di accettarla integralmente.

Articolo 15 – Durata del Contratto, recesso e foro competente

Il presente Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere senza penali e senza spese di chiusura, con preavviso scritto di 60 (sessanta) giorni.

IoT4Pay può recedere con effetto immediato qualora accerti un uso illecito della SmartSafe o il mancato rimborso di indebiti accreditati.

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 di pagamento 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 di pagamento per motivi di conformità normativa.

Per ogni controversia è competente in via esclusiva il foro di Roma.

Articolo 16 - Modifiche contrattuali

IoT4Pay può modificare unilateralmente il Contratto, con preavviso di 2 (due) mesi mediante comunicazione via PEC o raccomandata A/R.

Il Cliente ha diritto di recedere senza penali prima della data di effetto delle modifiche.

Tutte le comunicazioni relative al 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

Per Cliente

[•]

[•]

Art. 17 – Cessione del Contratto

Il Cliente non può cedere il presente Contratto senza il previo consenso scritto di IoT4Pay.

IoT4Pay può cedere il Contratto a società del proprio gruppo comunicandolo al Cliente con preavviso di 30 giorni.

Art. 18 – Clausola di Integralità e Invalidità Parziale

Il Contratto costituisce l'intero accordo tra le Parti. Eventuali intese precedenti sono sostituite dal presente documento.

L'invalidità di una clausola non comporta l'invalidità dell'intero Contratto. Le Parti negozieranno in buona fede una clausola valida che rispecchi gli scopi originari.

Allegati

Il Contratto è corredato dai seguenti allegati, che ne formano parte integrante: A) Glossario; B) Documento Informativo sulle Spese; C) Specifiche Tecniche SmartSafe/CMCA/EasyBox; D) Service Level Agreement; E) Modulo di adesione; F) Commissioni; G) Banca Depositaria / Banca Tecnica; H) Informativa Privacy.

Letto, confermato e sottoscritto

[Luogo], [Data]

IoT4Pay S.r.l.

Cliente

Allegato A – Glossario

Termine	Definizione
Accredito Provvisorio	La registrazione contabile sul Conto cashNOW successiva alla ricezione della disposizione di accredito, in attesa del regolamento SCT Inst.
Banca Depositaria o Banca Tecnica	L'istituto di credito presso il quale IoT4Pay detiene il Conto "Beni di Terzi" sottorubricato per ogni Merchant.
CMCA	"Cash Management Central Application" (Nexi). Instrada le Disposizioni di Accredito alla Rete Nazionale Interbancaria.
Conto Beni di Terzi	Conto segregato ex art. 114-duodecies TUB, intestato a IoT4Pay e dedicato alla salvaguardia dei fondi dei clienti in sottoconti intestati ai Merchant
Conto cashNOW	Conto di pagamento intestato al Cliente aperto da IoT4Pay, alimentato solo dai versamenti SmartSafe.
Cut-off	Orario (18:00 CET) oltre il quale gli SCT Inst vengono eseguiti il Giorno Lavorativo Bancario successivo.
Fondo di Garanzia IoT	Fondo vincolato presso la Banca Depositaria per coprire squadrature o banconote non idonee.
Multi-IBAN	Funzione EasyBox che ripartisce il saldo giornaliero su più conti correnti secondo percentuali impostate dal Cliente.
SCT Inst.	SEPA Credit Transfer Instant: bonifico istantaneo con esecuzione ≤ 10 s, 24/7, importo max 100.000 €.
SmartSafe	Cassaforte intelligente, certificata EN 1143-1, dotata di validatore banconote, collegata in VPN a CMCA.
Ticket ID	Codice univoco emesso dalla SmartSafe a conferma del versamento.

Allegato B – Documento Informativo sulle Spese (FID)

Servizio / Voce di spesa	Importo (IVA inclusa)	Modalità di addebito
Commissione all-inclusive cashNOW	1,00 % – 1,20 % dell'importo versato (min € 1)	Ad ogni Accredito Provvisorio
Bonifico SCT Inst. in uscita	€ 0,50 cad.	Al Cut-off giornaliero
Accredito su SmartSafe (hardware)	Incluso nella commissione	—
Ritiro CIT programmato	Incluso	—
Canone mensile Conto cashNOW	€ 0,00	—
Duplicato rendiconto cartaceo	€ 1,00/pagina	Su richiesta
Spese di chiusura rapporto	€ 0,00	—