

---

**ESECUZIONE ORDINI DI PAGAMENTO**  
**FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO BONIFICO OCCASIONALE**

---

**FOGLIO INFORMATIVO**

**Ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari**

**Informazioni sull'intermediario**

Denominazione: CityPoste Payment S.p.A. – Società a socio unico  
Sede Legale: Via Pascoli, Zona Artigianale - C. da Ripoli 64023 - Mosciano Sant'Angelo (TE)  
Telefono: 085/9040850 - Fax: 085/9112105 - E-mail: [info@cppsapa.it](mailto:info@cppsapa.it)  
Sito internet: [www.cppsapa.it](http://www.cppsapa.it)  
Iscritta all'Albo degli Istituti di Pagamento - Codice identificativo 36024.8  
Capitale Sociale: € 2.175.000,00 i.v.  
Partita Iva Codice Fiscale e numero di iscrizione alla CCIAA del Gran Sasso d'Italia:  
01806800676  
Sottoposta a direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.a.  
Soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.

L'Intermediario opera sul territorio nazionale attraverso esercizi commerciali convenzionati che dispongono della necessaria dotazione tecnologica per l'esecuzione dei pagamenti (i "Punti Vendita").

Per la richiesta di ulteriori informazioni relative alla tipologia dei servizi offerti è possibile consultare il sito internet [www.cppsapa.it](http://www.cppsapa.it).

**Caratteristiche e rischi tipici**

Il servizio offerto dall'Intermediario consente ad un soggetto pagatore (il "Cliente") di richiedere, presso i Punti Vendita, l'esecuzione di una disposizione SCT o SCTI fornendo un QRCode generato dopo l'inserimento dei dati del beneficiario e dell'ordinante con specifica funzione presente sul sito web [www.zibaldo.it](http://www.zibaldo.it) ed a fronte del versamento del contante necessario.

A fronte del Servizio offerto dall'Intermediario, il Cliente dovrà corrispondere una commissione per ciascuna operazione effettuata, il cui ammontare è indicato nelle condizioni economiche riportate nel presente documento.

Il pagamento potrà essere effettuato dal Cliente unicamente mediante utilizzo di contante.

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

Foglio Informativo n. 06/03.02.2023

- smarrimento o furto della ricevuta dell'avvenuta esecuzione dell'operazione attestante la presa in carico della disposizione: qualora si concretizzi la fattispecie in esame e non venga eseguita la disposizione, il Cliente non potrà dimostrare di aver correttamente provveduto al versamento;
- deterioramento della ricevuta: nell'ipotesi in parola, il Cliente correrà sostanzialmente i medesimi rischi già indicati. L'Intermediario suggerisce pertanto di provvedere ad un'adeguata conservazione di tale ricevuta;

### Condizioni economiche

Il bonifico occasionale è soggetto ad una commissione variabile in base alla tipologia di trasferimento richiesto:

- Commissione di € 2,00 per l'esecuzione di un SCT
- Commissione di € 3,00 per l'esecuzione di un SCT Instant.

Il servizio potrà essere effettuato solo in contanti e non potrà superare € 500,00, commissione esclusa.

### Condizioni contrattuali che regolano il Servizio

#### Articolo 1 - Oggetto del Servizio

Il Servizio erogato dall' Intermediario consiste nell'incasso di denaro versato dal Cliente per effettuare bonifici occasionali tramite SCT o SCTI, garantendo l'accredito della somma al beneficiario nella data di regolamento del bonifico.

Le operazioni di incasso sono eseguite dall' Intermediario per il tramite dei propri Punti Vendita.

#### Articolo 2 - Modalità di esecuzione

Al fine di consentire l'erogazione del Servizio, il Cliente Pagatore deve:

- registrarsi sul sito [www.zibaldo.it](http://www.zibaldo.it) inserendo la propria e-mail e numero telefonico;
- inserire tutti i propri dati anagrafici ed effettuare l'upload del documento d'identità;
- inserire il bonifico occasionale (SCT o SCTI) in modo che venga generato un QRCode che dovrà essere mostrato all'agenzia presso la quale si recherà il cliente per eseguirlo;
- fornire all'operatore dell'agenzia il QRCode in modo che tutti i dati del bonifico siano visualizzati e l'operatore possa confermarli dopo aver ricevuto il denaro contante e verificato che l'identità dell'esecutore coincida con quella inserita nella richiesta del bonifico con l'obbligo di esibizione dello stesso documento d'identità utilizzato al momento della registrazione sul sito [www.zibaldo.it](http://www.zibaldo.it)

Il sistema invierà un OTP sul cellulare del cliente in modo che lo possa poi fornire all'operatore dell'agenzia per confermare l'operazione.

La conferma del bonifico comporterà la stampa della contabile con i dati che erano stati inseriti dal cliente (ordinante, beneficiario e relativo IBAN, causale, importo data esecuzione). La

Foglio Informativo n. 06/03.02.2023

contabile potrà essere inviata anche tramite e-mail o SMS con link specifico per poterla scaricare successivamente.

Nel caso il cliente si rechi in agenzia ma non si sia censito sul sito CPP, l'operatore potrà procedere con il censimento dell'utente ma non dovrà inserire alcun dato relativamente al bonifico e quindi il cliente sarà invitato a procedere in autonomia con il precaricamento del bonifico.

Una volta confermati i dati, l'operazione viene perfezionata dal Punto Vendita e non potrà più essere annullata: i fondi corrisposti, pertanto, non potranno essere restituiti al Cliente. L'eventuale temporanea impossibilità di stampare la quietanza per momentanee cause tecniche dovrà essere preventivamente comunicata al Cliente ma non comporterà l'impossibilità di esecuzione dell'operazione.

### **Articolo 3 - Obblighi del Punto Vendita**

Il Punto Vendita ha l'obbligo di acquisire, mediante idonee procedure informatiche, i seguenti dati del soggetto Cliente/Pagatore:

- QRCode che identifica la disposizione inserita precedentemente dal cliente
- Verifica dell'identità del cliente pagatore con i dati inseriti in precedenza con la disposizione con esibizione del documento d'identità utilizzato al momento della registrazione sul sito [www.zibaldo.it](http://www.zibaldo.it)

### **Articolo 4 - Responsabilità dell'Intermediario**

L'Intermediario è responsabile della corretta esecuzione del pagamento fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- l'Intermediario provi al Cliente che i dati inseriti non sono corretti.

Se il Cliente fornisce dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte dell'Intermediario, di un pagamento non autorizzato o inesatto, informa l'Intermediario senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito e ne ottiene immediatamente il rimborso.

Le informazioni relative ai pagamenti sono disponibili su richiesta del Cliente da indirizzare ai riferimenti dell'Intermediario.

In nessun caso l'Intermediario potrà essere considerato responsabile per pretese del Cliente relative ai servizi erogati dal PSP del beneficiario, pertanto, una volta completata l'operazione di pagamento e ricevuta conferma dell'esecuzione della disposizione, qualsiasi problematica non inerente alla corretta prestazione del Servizio dovrà essere rivolta al PSP del beneficiario.

### **Articolo 5 - Termine di esecuzione**

L'importo della disposizione verrà accreditato al beneficiario in base alla tipologia di trasferimento scelta:

Foglio Informativo n. 06/03.02.2023

- Nel caso di SCT il cui pagamento sia disposto entro le ore 17:30 di un giorno lavorativo, l'accredito sarà effettuato il giorno lavorativo successivo;
- Nel caso di SCT il cui pagamento sia disposto dopo le ore 17:30 di un giorno lavorativo, l'accredito sarà effettuato il secondo giorno lavorativo successivo;
- Nel caso di SCT Instant l'accredito sarà effettuato lo stesso giorno dell'operazione, salvo disfunzioni tecniche dovute a causa di forza maggiore.

Qualora il Cliente decida di non sottoporsi ai già menzionati obblighi di identificazione, le operazioni di pagamento non potranno essere disposte.

#### **Articolo 6 - Limitazioni all'uso del contante**

Il Cliente non potrà effettuare pagamenti mediante denaro contante qualora il valore di trasferimento sia complessivamente pari o superiore a euro 5.000,00, anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiano artificiosamente frazionati.

#### **Articolo 7 - Foro competente**

Fatti salvi i diritti attribuiti al Cliente e derivanti dal rapporto contrattuale tra questi e il Biller, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito all'esecuzione del Servizio da parte dell'Intermediario saranno di competenza esclusiva del Foro di Teramo ovvero, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "consumatore" ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, del Foro del luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

#### **Articolo 8 - Trattamento dei dati personali**

L'Intermediario provvede al trattamento dei dati personali del cliente secondo le modalità descritte nell'informativa resa ai sensi del Regolamento UE 2016/679, liberamente scaricabile dal sito internet [www.cppsapa.it](http://www.cppsapa.it).

### **Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie**

Il Cliente può presentare reclamo per lettera raccomandata A/R, in via informatica, via fax o presentando personalmente il reclamo presso la sede dell'Intermediario ai seguenti riferimenti: Cityposte Payment S.p.A. - Ufficio Reclami, Via Pascoli s.n.c. - Zona Artigianale Ripoli, 64023 - Mosciano Sant'Angelo (TE); pec: [cpp@arubapec.it](mailto:cpp@arubapec.it); e-mail: [reclami@cppsapa.it](mailto:reclami@cppsapa.it); fax: Fax: 085/9112105.

L'Intermediario deve rispondere entro 10 giorni dalla ricezione del reclamo:

- in caso di accoglimento, l'Intermediario dovrà indicare le iniziative che si impegna ad assumere e i tempi entro i quali le stesse saranno realizzate;
- in caso di rigetto, l'Intermediario dovrà fornire un'illustrazione chiara ed esaustiva delle motivazioni del rigetto.

L'inoltro del reclamo da parte del cliente non comporta spese a suo carico salvo le spese normalmente connesse al mezzo di comunicazione adottato.

Foglio Informativo n. 06/03.02.2023

Qualora i clienti di CityPoste Payment non siano soddisfatti dell'esito del reclamo o non abbiano ricevuto risposta entro i termini previsti, potranno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. Qualora la decisione dell'Arbitro Bancario Finanziario non sia ritenuta soddisfacente, il cliente o CityPoste Payment potranno rivolgersi all'autorità giudiziaria.

Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario esonera il cliente dall'esperire il procedimento di mediazione nel caso in cui questi intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Le informazioni per ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario sono reperibili sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), presso le filiali della Banca d'Italia o presso la sede dell'Intermediario.

#### Legenda

Bonifico - SEPA	Con il bonifico l'Intermediario trasferisce la somma di denaro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente verso paesi SEPA.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui CPP può eseguire un Ordine di Pagamento.
Operazioni di Pagamento	Si intende l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi.
Ordini di Pagamento	Si intende l'istruzione di eseguire una operazione di Pagamento.
Pagatore/Cliente	Il soggetto che esegue le operazioni di SCT
Punti Vendita	Indica gli esercenti commerciali convenzionati dall'Intermediario presso i quali il Cliente può eseguire l'operazione.

#### LIMITI OPERATIVI

- € 500 giornalieri e € 5.000 mensili riferiti al codice fiscale ordinante;
- € 500 giornalieri e € 5.000 mensili riferiti al codice fiscale beneficiario;
- € 500 giornalieri e € 5.000 mensili riferiti all'IBAN beneficiario.

#### PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di effettuare l'operazione di pagamento.

#### PRIMA DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- avere a disposizione e portare con sé una copia di questo documento, disponibile anche sul sito internet [www.cppsapa.it](http://www.cppsapa.it);
- avere a disposizione e portare con sé il foglio informativo del servizio di pagamento di riferimento, che ne illustra le caratteristiche, i rischi tipici nonché le condizioni

Foglio Informativo n. 06/03.02.2023

economiche offerte. Il foglio informativo è disponibile anche sul sito internet [www.cppsapa.it](http://www.cppsapa.it).

### **AL MOMENTO DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE**

Il Cliente ha diritto di:

- prendere visione del foglio informativo con tutte le condizioni economiche relative al servizio di pagamento;
- non avere condizioni economiche sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel foglio informativo.

### **DOPO LA CONCLUSIONE DELL'OPERAZIONE**

Il Cliente ha diritto di:

- ottenere la conferma dell'avvenuta operazione mediante la stampa della ricevuta avente valore probatorio della conclusione del contratto e dell'esecuzione del Servizio.