





**SEZIONE B – DATI SULL’ATTIVITA’ SVOLTA DAL CLIENTE**
**Compilare in caso di cliente persona fisica**
 **PROFESSIONISTA**       **IMPRENDITORE**
**Compilare in caso di cliente persona giuridica**
 **ENTE COMMERCIALE**       **ENTE NON COMMERCIALE**

Indicare il numero dei lavoratori incardinati con contratto di lavoro dipendente \_\_\_\_\_

 Indicare il numero dei lavoratori con contratto di somministrazione<sup>7</sup>, di lavoro intermittente<sup>8</sup> \_\_\_\_\_

Numero di collaboratori con partita IVA \_\_\_\_\_

Il cliente prevede che le carte prepagate saranno utilizzate anche dai collaboratori con partita IVA? \_\_\_\_\_

Indicare l'importo del fatturato indicato nell'ultimo bilancio \_\_\_\_\_

Le carte prepagate saranno utilizzate anche in paesi dell'Unione Europea? \_\_\_\_\_

Le carte prepagate saranno utilizzate anche in paesi non ricompresi nell'area dell'Unione Europea? \_\_\_\_\_

(se si indicare quali \_\_\_\_\_ )

**SEZIONE C - INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA PREVISTA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**

Instaurazione di rapporto continuativo rappresentato dalla emissione e gestione di carte prepagate e della moneta elettronica in esse incorporata, funzionali al servizio di expense management erogato attraverso la piattaforma ExpendiaSmart®.

Il servizio risponde ad esigenze di efficienza dei sistemi di pagamento aziendale ed ha lo scopo:

- di sostituire l'erogazione di anticipi di cassa a dipendenti e collaboratori e di agevolare la rendicontazione delle spese di trasferta svolte dal medesimo personale;

La natura del rapporto continuativo è quindi quella di un servizio di pagamento connesso all'emissione di moneta elettronica.

**Indicatori di Basso Rischio<sup>10</sup>**

Il cliente è una società quotata ammessa alla negoziazione sul mercato regolamentato sottoposta ad obblighi di comunicazione che impongono l'obbligo di assicurare un'adeguata trasparenza nella titolarità effettiva \_\_\_\_\_ (indicare dove) \_\_\_\_\_

Il cliente è una pubblica amministrazione ovvero un'istituzione o un organismo che svolge pubbliche funzioni conformemente al diritto dell'Unione Europea \_\_\_\_\_ (indicare quale) \_\_\_\_\_



Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci informazioni e consapevole degli obblighi del cliente di cui al richiamato art. 22 del D. Lgs 231/2007, dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate anche relativamente al titolare effettivo, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicare ogni futura ed eventuale modifica.


 \_\_\_\_\_  
**Firma del titolare/esecutore**

 \_\_\_\_\_  
**Firma del soggetto preposto per conto  
 di EDENRED ITALIA FIN s.r.l.**

 \_\_\_\_\_  
**Data**

7. Rientrano all'interno di tale dicitura i dipendenti con contratto di lavoro a tempo indeterminato o a termine sia part time che full time o contratto d'apprendistato;

8. Rientrano all'interno di tale dicitura i lavoratori assunti dalle agenzie interinali messi a disposizione delle imprese utilizzatrici;

9. Rientrano all'interno di tale dicitura i lavoratori che si mettono a disposizione del datore di lavoro nell'arco temporale stabilito nel contratto per esigenze legate alla produzione o al servizio.

10. L'art. 23 del D.Lgs. 231/2007 prevede che in caso di basso rischio di riciclaggio o finanziamento al terrorismo, i soggetti obbligati possono applicare misure semplificate di adeguata verifica sotto il profilo dell'estensione e della frequenza degli adempimenti relativi all'adeguata verifica.

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 CON LE MODIFICHE DA ULTIMO APPORTATE CON IL D.LGS 25 MAGGIO 2017 N. 90**

**ART. 22 OBBLIGHI DEL CLIENTE**

1 I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

2 Per le finalità di adeguata verifica di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano per un periodo di non inferiore a 5 anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

3 Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.

4 Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

5 I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

**ART. 55, CO. 3 DEL D. LGS. 231/2007 - SANZIONI PENALI**

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da 6 mesi a 3 anni e con la multa da €10.000 a €30.000.

**Art 20 D.Lgs. 231/2007 Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

- a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con

la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

**INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DI EDENRED ITALIA FIN S.R.L. AI SENSI DELL'ARTICOLO 13, REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR")**

**1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

**EDENRED ITALIA FIN S.R.L.**, società con socio unico con sede in Milano, Via G.B. Pirelli, 18, partita IVA n. 08342520965, iscritta al Registro delle Imprese di Milano al n. 08342520965, codice fiscale 08342520965, capitale sociale 2.500.000,00 i.v., società soggetta a direzione e coordinamento di EDENRED S.A. (166-180 boulevard Gabriel Peri, 92240 Malakoff, Francia), è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (in seguito "ERIFIN" o il "Titolare").

**2. DEFINIZIONE DI DATI PERSONALI E INFORMAZIONI RELATIVE ALLE FINALITÀ DI TRATTAMENTO**

**2.1.** Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: *"qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale."* ("Dati Personali" o "Dati")

**2.2.** ERIFIN raccoglie e tratta i Dati Personali, acquisiti al momento della compilazione del presente questionario anticicciaggino da parte della Sua Società al fine di perseguire le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi amministrativi e fiscali derivanti dai rapporti in essere con la Società Cliente;
- fornire assistenza sia in ambito di "customer service", sia di "back office";
- adempiere agli obblighi previsti dalla Legge italiana, da un provvedimento, da un regolamento, dalla normativa comunitaria o da un ordine dell'Autorità;
- esercitare i diritti del Titolare, ad esempio il diritto di difesa in giudizio.

Si precisa che per tali finalità, **il conferimento dei dati ha natura obbligatoria** al fine di adempiere agli obblighi previsti dalla normativa anticicciaggino D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., nonché provvedimenti normativi secondari ad essa connessi.

In caso di mancato conferimento di tali Dati Personali, ERIFIN si troverebbe nella oggettiva impossibilità di osservare obblighi di legge e di erogare i propri servizi.

**3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento dei Dati Personali è realizzato in modo lecito, corretto e trasparente, ai soli fini dell'attività di adeguata verifica della clientela e con le seguenti modalità: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, utilizzo blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

I Dati Personali vengono trattati con strumenti sia cartacei che elettronici e/o automatizzati, in ogni caso idonei a garantire la loro sicurezza.

**4. TEMPO DI CONSERVAZIONE APPLICABILE**

ERIFIN tratterà i Suoi Dati Personali per 10 anni a partire dal loro conferimento, anche in ottemperanza a quanto disposto ai sensi degli artt. 2214 e 2220 del Cod. Civ.

**5. I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO**

Dal momento in cui ERIFIN è in possesso ed elabora i Suoi Dati, Lei, in qualità di interessato del trattamento, potrà esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di accesso** – Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati, nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento;
- **Diritto alla rettifica** – Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;
- **Diritto alla cancellazione** – nel rispetto degli obblighi di conservazione della documentazione sanciti dal D.Lgs. 231/2007, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati presenti all'interno dei nostri archivi;
- **Diritto alla limitazione del trattamento** – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati;
- **Diritto alla portabilità** – Lei ha il diritto di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Suoi Dati Personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti;
- **Diritto di opposizione** – Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei Suoi Dati;
- **Diritto di proporre reclamo** Lei ha diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo nell'ipotesi in cui i suoi dati siano stati trattati in violazione al GDPR.

**6. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI**

Potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti di cui al punto 6. inviando una comunicazione ad Edenred Italia Fin S.r.l. all'indirizzo e mail: [dpo.italia@edenred.com](mailto:dpo.italia@edenred.com) o scrivendo a Edenred Italia Fin S.r.l. Via G.B. Pirelli n. 18, 20124 Milano, alla c.a. della Direzione Affari Legali, con l'invito di rilasciare anche i riferimenti necessari per darle un riscontro.

**7. CONTATTI DEL DPO**

Le precisiamo che il DPO (Responsabile della Protezione dei Dati) nominato a livello di Gruppo da parte di Edenred SA è contattabile scrivendo al seguente indirizzo e-mail: [dpo.italia@edenred.com](mailto:dpo.italia@edenred.com)