

DOCUMENTO DI SINTESI
N. 4 di ottobre 2020
SERVIZIO DI MONETA ELETTRONICA E L'UTILIZZO DELLE CARTE PREPAGATE
TELEPASS PAY

LIMITI DI UTILIZZO DELLE CARTE PREPAGATE TELEPASS PAY

Si riporta di seguito il prospetto dei limiti funzionali della **Carta Principale**:

Limiti	Valore
Limite numero Carta Principale	Da 1 ad n Carte per Singola Azienda (a discrezione di TPAY)
Saldo massimo della Carta Principale (<i>plafond</i>)	300.000,00 Euro
Importo massimo giornaliero ricaricabile sulla Carta Principale (anche per singola operazione)	30.000,00 Euro
Importo massimo annuo ricaricabile sulla Carta Principale	300.000,00 Euro
Limite giornaliero di prelievo contante su ATM	1.000,00 Euro
Limite mensile di prelievo contante su ATM	3.000,00 Euro
Limite di utilizzo giornaliero su POS Esercenti (anche per singola operazione)	10.000,00 Euro
Limite di utilizzo mensile su POS Esercenti	50.000,00 Euro
Numero massimo di ricariche giornaliere sulla Carta Principale	n – fino al raggiungimento delle soglie massimali
Numero massimo di ricariche annuali sulla Carta Principale	n – fino al raggiungimento delle soglie massimali

Si riporta di seguito il prospetto dei limiti funzionali della **Carta Dipendente**:

Limiti	Valore
Limite numero Carta Dipendente	1 Carta per ogni Dipendente
Saldo massimo della Carta Dipendente (<i>plafond</i>)	3.000,00 Euro
Importo massimo annuo ricaricabile sulla Carta Dipendente	36.000,00 Euro
Limite giornaliero di prelievo contante su ATM	1.000,00 Euro
Limite mensile di prelievo contante su ATM	3.000,00 Euro
Limite di utilizzo su POS Esercenti (anche per singola operazione)	Saldo disponibile sulla Carta Dipendente
Numero massimo di ricariche giornaliere sulla Carta Dipendente	n – fino al raggiungimento delle soglie massimali

Limiti	Valore
Numero massimo di ricariche annuali sulla Carta Dipendente	n – fino al raggiungimento delle soglie massimali

Il saldo massimo della Carta Principale e il saldo massimo della Carta Dipendente, sono pari al saldo massimo che può essere disponibile su ciascuna tipologia di Carta, come indicato sul Documento di Sintesi, al lordo di spese e commissioni dovute. Tale massimale costituisce il limite massimo di ricarica della Carta.

Le seguenti condizioni economiche si applicano al Servizio di Moneta Elettronica di TPAY e qualora riferite alle Carte si applicano sia alla Carta Principale che alla Carta Dipendente salvo espressa previsione che riferisca i costi indicati in tabella all'una o all'altra soltanto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese fisse del contratto

Descrizione	Importi in Euro e al netto di IVA, ove applicabile
Quota di emissione	€ 5,00
Quota di riemissione a scadenza (5 anni)	€ 5,00
Canone mensile*	€ 1,50

* Addebitato sulla Carta mensilmente in via posticipata a partire dal mese di attivazione. Per il primo mese l'importo mensile del canone sarà addebitato qualora il Servizio sarà stato attivo per almeno 10 giorni e verrà addebitato il mese successivo con data corrispondente al giorno di attivazione della Carta e comunque entro l'ultimo giorno del mese di attivazione. Per i mesi successivi il canone sarà addebitato con la medesima periodicità e comunque entro l'ultimo giorno del mese di pertinenza.

Spese variabili del Contratto

Descrizione	Importi in Euro e al netto di IVA, ove applicabile
Ricarica Carta Principale mediante bonifico bancario*	€ 1,50
Ricarica Carta Dipendente da Carta Principale**	€ 1,00
Prelevi ATM in Italia e all'estero in zona Euro	€ 2,00
Prelevi ATM all'estero in zona Extra Euro	€ 3,00
Commissione per ciascuna operazione in valuta diversa dall'Euro (per il tasso di cambio applicato, si rimanda alla sezione dedicata del sito web del Circuito di Pagamento)	1,50% sull'importo dell'operazione
Commissione per bonifico SEPA in uscita	€ 1,00

* I tempi di regolazione di un bonifico sono contenuti entro la giornata lavorativa successiva (D+1) alla ricezione dell'operazione (D) se pervenuta entro le 10:30 della giornata lavorativa. I bonifici effettuati dopo le 10:30 saranno eseguiti nella giornata lavorativa successiva con data di regolamento D+2

** I tempi di regolazione dell'operazione e quindi di disponibilità dei fondi per una transazione sono contestuali all'operazione.

Altre condizioni economiche del Contratto:

Descrizione	Importi in Euro e al netto di IVA, ove applicabile
Costo per Blocco carta	Gratuito
Quota per emissione duplicato Carta	€ 5,00
Spese per produzione ed invio di variazioni contrattuali	Gratuite
Spese per produzione ed invio rendiconto annuale	Gratuite
Imposta di bollo sul rendiconto annuale e di chiusura (qualora dovuta)	€ 2,00 per ciascuna Carta Principale
Spese per produzione ed invio duplicato rendiconto cartaceo su richiesta del cliente	€ 2,52
Avvisi SMS di sicurezza (*)	Gratuito
Avvisi SMS informativi (spesa, prelievo o ricarica) (**)	Gratuito

(*) Gli avvisi SMS di sicurezza consistono nell'invio tempestivo al Cliente/Utilizzatore, 24 ore su 24, di messaggi contenenti codici di sicurezza numerici / OTP, sulla propria utenza telefonica mobile precedentemente certificata da parte di TPAY, finalizzati all'esecuzione di operazioni dispositive sulla propria Carta. Il servizio è sempre attivo, salva richiesta di disattivazione da parte del Cliente

(**) Gli avvisi SMS informativi consistono nell'invio sull'utenza telefonica mobile precedentemente certificata da parte di TPAY in relazione a ciascuna Carta, dell'informazione su operazioni di spesa, ricarica ed operazioni di prelievo. Il servizio è sempre attivo, salva richiesta di disattivazione da parte del Cliente.

Tutte le Voci di costo sopra riportate sono regolate da TPAY con addebito su Carta Principale.

Telepass Pay invierà su richiesta del Cliente nonché alla scadenza del Contratto, e renderà disponibile sul Portale TPAY, una volta l'anno, un unico documento di rendiconto inclusivo di tutte le operazioni di pagamento effettuate dalla Carta Principale e dalle Carte Dipendente, tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, tutti i costi addebitati al Cliente, nonché le informazioni rilevanti relativamente all'andamento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate (Documento di Sintesi aggiornato). Qualora il saldo contabile della Carta Principale, generato dalla somma algebrica di addebitamenti e accreditamenti, superi i 77,47 Euro alla data di produzione del rendiconto annuale o di chiusura, al Cliente sarà addebitata sulla Carta Principale l'imposta di bollo prevista tra gli oneri a carico del Cliente nel Foglio Informativo e nel Documento di Sintesi.

**MODULO DI ADESIONE CARTA PRINCIPALE
COMPRESIVO DEL QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (1)**

- Versione originale sottoscritta da rilasciare al Cliente
- Versione originale sottoscritta trattenuta dal Sales Partner
- Versione originale sottoscritta trattenuta dalla rete vendite TPAY
- Versione originale sottoscritta da archiviare a cura del Sales Partner per conto di TPAY

Quadro A – Identificazione dell'impresa (il Cliente)**Sezione 1 – Natura giuridica del Cliente (è obbligatoria la sede legale in Italia)**

Natura Societaria

Sezione 2 – Informazioni relative al Cliente

Denominazione/Ragione Sociale

Partita Iva

Codice Fiscale

N° REA

Iscritto ad un albo registro di

Luogo

dal

SAE

ATECO

Numero dipendenti:

Ultimo Fatturato annuo:

Luogo prevalente attività

Paese

Luogo di costituzione

Paese

Sede Legale

Via/Piazza

Sede Amministrativa

Via/Piazza

Telefono

Email

Email PEC

**Quadro B – Identificazione del Legale Rappresentante e (ove sottoscrive persona diversa
con poteri di rappresentanza per conto del Cliente) dell'Esecutore****Sezione 1 – Informazioni relative al Legale Rappresentante**

Cognome	Nome
Sesso	
Nato/a	in data
Codice Fiscale	Paese di cittadinanza
Indirizzo di Residenza	Residenza a
Indirizzo di Domicilio	Domiciliato a
Tipo documento	n.
Rilasciato/a da	Luogo
in data	e con scadenza
Telefono fisso	Telefono cellulare
Email	Email PEC
Professione	

Attestazione di appartenenza alla categoria di “Persone politicamente esposte”(2)

Ricopre lo status di PEP?	Se SI, quale?
Ha ricoperto lo status di PEP in passato? --	
fino a quando? ---	quale? --
È un familiare oppure una persona in “stretti legami” con una Persona Politicamente Esposta?	specificare il nome della Persona Politicamente Esposta:
specificare il legame con la Persona Politicamente Esposta?	

Sezione 2 – Informazioni relative all'Esecutore (ove sottoscrive persona diversa dal Legale Rappresentante e nel caso di ditta individuale)

Cognome	Nome
Sesso	
Nato/a	in data
Codice Fiscale	Paese di cittadinanza
Indirizzo di Residenza	Residenza a
Indirizzo di Domicilio	Domiciliato a
Tipo documento	n.
Rilasciato/a da	Luogo
in data	e con scadenza
Telefono fisso	Telefono cellulare
Email	Email PEC
Professione	

Attestazione di appartenenza alla categoria di “Persone politicamente esposte” (2)

Ricopre lo status di PEP?	Se SI, quale? --
Ha ricoperto lo status di PEP in passato? --	
fino a quando? --	quale? --
È un familiare oppure una persona in “stretti legami” con una Persona Politicamente Esposta? --	specificare il nome della Persona Politicamente Esposta: --
specificare il legame con la Persona Politicamente Esposta? --	

Quadro C – Identificazione del Titolare Effettivo**Sezione 1 – Informazioni relative ai Titolari Effettivi**

- Il Legale Rappresentante o il Soggetto Esecutore dichiara che i Titolari Effettivi sono le persone fisiche di seguito indicate.

Titolare effettivo n. 1

Cognome	Nome
Sesso	
Nato/a	in data
Codice Fiscale	Paese di cittadinanza
Indirizzo di Residenza	Residenza a
Indirizzo di Domicilio	Domiciliato a
Tipo documento	n.
Rilasciato/a da	Luogo
in data	e con scadenza
Telefono fisso	Telefono cellulare
Email	Email PEC
Professione	

Attestazione di appartenenza alla categoria di “Persone politicamente esposte”(2)

Ricopre lo status di PEP?	Se SI, quale?
Ha ricoperto lo status di PEP in passato?	
fino a quando?	quale?
È un familiare oppure una persona in “stretti legami” con una Persona Politicamente Esposta?	specificare il nome della Persona Politicamente Esposta: --
Esposta?	
specificare il legame con la Persona Politicamente Esposta? --	

Quadro D – Ulteriori informazioni

Il Cliente riconosce e accetta che la Carta Principale sarà emessa sempre ed esclusivamente in nome del Legale Rappresentante o del titolare della ditta (in caso di ditta individuale).

Sezione 1 – Scopo del rapporto

Operazioni dispositive autorizzate nell'ambito dell'operatività aziendale.

Sezione 2 – Informazioni di contatto del Cliente

Numero cellulare

Indirizzo email

Indirizzo PEC

Sezione 3 – Origine dei fondi

Gli importi caricati sulla Carta Principale derivano fondi propri del Cliente e di cui il Cliente ha piena disponibilità nell'ambito della propria operatività aziendale.

Sezione 4 – Indirizzo di spedizione della Carta (ITALIA)

Località

Indirizzo

Sezione 5 – Scelta del Tipo di Carta Principale

Tipo Carta

Quadro E – Dichiarazioni del Cliente

Sezione 1 – Accettazione del Contratto

Il Cliente, presa visione del Foglio Informativo e altra documentazione informativa messa a disposizione da TPAY, con la presente accetta le norme e le condizioni del Contratto di servizio di Moneta Elettronica e utilizzo delle Carte Prepagate TPAY (le “**Norme e Condizioni**”) di seguito riportate che, insieme al frontespizio Foglio Informativo ed al presente modulo di adesione alla Carta Principale (il “**Modulo di Adesione**”), al Documento di Sintesi, Questionario di Adeguata Verifica, Modulo FATCA e AOEL e Informativa Privacy costituiscono il contratto tra quest’ultima e il Cliente (il “**Contratto**”).

Il Cliente dichiara inoltre:

- che il soggetto che firma il presente Modulo ha i poteri in qualità di legale rappresentante o soggetto delegato ad operare nel nome del Cliente e vincolare pertanto il Cliente alla proposta di adesione al Servizio TPAY;
- che tutte le informazioni riportate sul presente Modulo di Adesione sono complete, corrette e veritiere;
- di AVER PRESO VISIONE, in tempo utile prima della sottoscrizione, del Foglio Informativo e il Documento di Sintesi contenenti le condizioni economiche applicate alle Carte Prepagate TPAY;
- di AVER PRESO VISIONE, in tempo utile prima della sottoscrizione, di un esemplare completo del Contratto comprensivo delle Norme e Condizioni del Servizio di Moneta elettronica e utilizzo delle Carte con relativi Allegati;
- Consapevole della responsabilità anche in sede penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiaro che i dati forniti corrispondono al vero e dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione di cui sono a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

Sezione 2 – Accettazione esplicita

Il Cliente dichiara di conoscere e di accettare specificatamente, anche ai sensi degli articoli 1341 e 1342 c.c. tutto quanto previsto nel Contratto e, in particolare quanto previsto dagli articoli:

- Articolo 4 (Obblighi del Cliente)
- Articolo 5 (Validità delle Carte)
- Articolo 6.4 (Responsabilità del Cliente per condotte dell’Utilizzatore)
- Articolo 7.7 (Blocco fondi per operazioni con importo non noto)
- Articoli 8.2 e 9.2 (Irrevocabilità degli Ordini di Pagamento)
- Articolo 10 (Modalità e limiti di rimborso per operazioni non autorizzate, non eseguite o eseguite in modo inesatto)
- Articolo 11.2 (Caso Fortuito e Forza Maggiore)
- Articolo 12 (Controversie con Gli Esercenti Convenzionati)
- Articolo 13 (Obblighi di custodia della Carta, del PIN e dei Codici di Sicurezza)
- Articolo 14 (Responsabilità per uso non autorizzato della Carta)
- Articolo 16 (Addebito delle Condizioni Economiche)
- Articolo 17 (Modifiche al Contratto e alle Condizioni Economiche)
- Articolo 20 (Blocco Carta)
- Articolo 24 (Rischi relativi alle Carte)
- Articolo 25 (Durata e Recesso)
- Articolo 26 (Risoluzione)
- Articolo 27 (Effetti del Recesso o Risoluzione del Contratto e Rimborso)
- Articolo 28 (Reclami, Ricorsi, Esposti)
- Articolo 29 (Divieto di Cessione del Contratto)

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

Sezione 3 – Ricezione di copia del Contratto

Il Cliente dichiara:

- di aver ricevuto e di aver preso visione di un esemplare completo del Contratto comprensivo delle Norme e Condizioni, dell'Informativa Privacy, e degli altri allegati al Contratto dei servizi e del frontespizio Foglio Informativo e Documento di Sintesi contenenti le condizioni economiche applicate.

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

Sezione 4 – Dichiarazione sul trattamento dei Dati Personali

Il Cliente, in qualità di interessato del trattamento:

- dichiara di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi dell'art. 13 GDPR di cui all'Allegato B al presente documento;
- dichiara inoltre di aver adeguatamente informato i propri familiari e/o i soggetti appartenenti alla categoria della cc. dd. "persone politicamente esposte" ai sensi dell'art. D.Lgs. n. 231/2007 e s.m.i. relativamente all'eventuale trattamento di dati personali da parte del Titolare per le finalità di cui al paragrafo 4 dell'informativa di cui all'Allegato B al presente documento.

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

Sezione 5 – Dichiarazioni ai sensi della normativa antiriciclaggio¹

Consapevole della responsabilità penale di cui all'art. 55 del d.lgs. 231/2007 e s.m.i. derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiaro che i dati forniti nei Quadri A, B, C e D del presente modulo corrispondono al vero e dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione di cui sono a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto².

Dichiaro che le operazioni effettuate nell'ambito del presente rapporto continuativo sono effettuate nell'interesse dei titolari effettivi del rapporto e mi impegno a non disporre alcuna operazione per conto di soggetti diversi.

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

¹ Art. 22 (Obblighi del cliente) del d.lgs. 231/2007 e s.m.i. - 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 cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione. [...]

² Art. 55 (Fattispecie incriminatrice) del d.lgs. 231/2007 e s.m.i. - [...] 3. 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 sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. [...]

**Quadro F – Dichiarazioni del Sales Partner
(NON compilare qualora il Modulo sia stato compilato a cura della rete vendita TPAY)**

Sezione 1 – Firma del Sales Partner

(da compilarsi a cura del Sales Partner incaricato dell'identificazione del Cliente)

Attesto che sono entrato in relazione diretta con il:

- Legale Rappresentante del Cliente
- Titolare Firmatario (in caso di Ditta Individuale)
- Esecutore (ove dichiarati di essere munito di poteri di rappresentanza per conto del Cliente)

e che la firma al presente Modulo è stata apposta in mia presenza.

Consapevole della mia responsabilità, anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 c.c., attesto la corrispondenza dei dati indicati nel presente Modulo rispetto a quelli risultanti dal documento di riconoscimento presentatomi in originale.

Note:

.....
.....

Nome e Cognome del Rappresentante Legale del Sales Partner.....

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Sales Partner.....

Quadro G – Dichiarazioni addetto area vendita TPAY (in caso di Distribuzione con canale diretto)

Sezione 1 Firma del dipendente area vendita TPAY

(da compilarsi a cura del dipendente TPay incaricato dell'identificazione del Cliente)

Attesto che sono entrato in relazione diretta con il:

- Legale Rappresentante del Cliente
- Titolare Firmatario (in caso di Ditta Individuale)
- Esecutore (ove dichiaro di essere munito di poteri di rappresentanza per conto del Cliente)

e che la firma al presente Modulo è stata apposta in mia presenza.

Consapevole della mia responsabilità, anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 c.c., attesto la corrispondenza dei dati indicati nel presente Modulo rispetto a quelli risultanti dal documento di riconoscimento presentatomi in originale.

Note:

.....
.....
.....

Nome e Cognome del dipendente TPAY incaricato dell'identificazione.....

Luogo e Data..... FIRMA.....

GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL MODULO

N.B. Il Modulo da compilare correttamente nella sua interezza, corredato della relativa documentazione e debitamente sottoscritto in tutte le sezioni dovrà essere predisposto in 3 copie tutte firmate in originale. Confermare di aver predisposto le 3 copie originali apponendo una "x" nei box sottostanti:

- Versione originale trattenuta dal Cliente
- Versione originale per TPAY
- Versione originale per il Sales Partner (ove applicabile). Qualora il Contratto sia firmato a cura della rete Vendite TPAY, la copia verrà trattenuta dal dipendente incaricato di TPAY

Si riportano di seguito le istruzioni da seguire per la compilazione del questionario di adeguata verifica della clientela (cfr. Quadri A, B, C e D) ai sensi del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.l.:

(1) Regole di compilazione dei Quadri A, B, C, D, E:

- compilare in ogni caso il modulo in tutte le sue parti riportando i dati del Cliente, del Legale Rappresentante, del Soggetto Esecutore e del/dei Titolare/i Effettivo/i, le Ulteriori informazioni, le Dichiarazioni del Cliente;
- con riferimento al Quadro B, la Sezione 2 (Soggetto Esecutore) deve essere compilata solo ove il Soggetto Esecutore sia diverso dal Legale Rappresentante e nel caso di Ditta Individuale;
- nei casi di Cliente con natura giuridica "Ditta Individuale", con riferimento al Quadro B, deve essere compilata la sola Sezione 2 (Soggetto Esecutore) con i dati del firmatario del Contratto (Titolare della Ditta Individuale);
- firmare il modulo – a cura del Legale Rappresentante, del Titolare Firmatario o dell'Esecutore – apponendo anche il timbro del Cliente, in tutti gli spazi ove è richiesta la firma del Cliente;
- mettere a disposizione di Telepass Pay S.p.A. i documenti di identità in corso di validità (a scelta tra carta di identità, patente, passaporto) e le tessere sanitarie del Legale Rappresentante, del Titolare Firmatario, dell'Esecutore (ove esistente) e del/dei Titolare/i Effettivo/i;
- fornire copia della visura camerale aggiornata del Cliente (non anteriore a tre mesi) e di documentazione attestante la sussistenza del potere di rappresentanza (in particolare per l'Esecutore, ove diverso dal Legale Rappresentante);
- fornire copia della visura camerale aggiornata di eventuali Società controllanti del Cliente (documentazione utile per l'identificazione del/dei Titolare/i Effettivo/i);
- in presenza di più di quattro Titolari Effettivi, ristampare due o più volte il Quadro C.

(2) Persone Politicamente Esposte (PEP)

Ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera dd) del Decreto per "persone politicamente esposte" si intendono: "le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o a uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO PER IL SERVIZIO DI MONETA ELETTRONICA E L'UTILIZZO DELLE CARTE PREPAGATE TELEPASS PAY

Telepass Pay S.p.A., Codice fiscale e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 14070851002 REA - ROMA n. 1494076 - P.I. 14070851002, Iscritta all'Albo dell'IMEL al n° 17 con sede legale a Via A. Bergamini, 50 - 00159 - Roma (di seguito TPAY) e il Cliente" sono qui di seguito anche definiti, congiuntamente, "Parti" e, singolarmente, "Parte".

Premesso che:

Telepass Pay S.p.A. è società autorizzata dalla Banca d'Italia ad operare come Istituto di Moneta Elettronica ("IMEL") ed è iscritta all'Albo degli IMEL con il n. 17/2017 ("Autorizzazione");

TPAY offre a un target di clientela business (il "Cliente", come meglio definito in prosieguo) il servizio di moneta elettronica distribuito sia con canale diretto, mediante la propria rete vendite che svolge attività propedeutiche alla sottoscrizione da parte del Cliente della proposta di adesione ai servizi, sia per il tramite di un soggetto convenzionato ("Sales Partner") con il quale TPAY stipula, adempiendo a tutti i requisiti regolamentari, un contratto di distribuzione di moneta elettronica in forza del quale TPAY affida a tale soggetto lo svolgimento di alcune attività propedeutiche all'adesione al servizio di supporto operativo, quali l'attività di informazione sul servizio, la raccolta e compilazione dei moduli di adesione e relativa documentazione, l'attività di identificazione del Cliente e l'archiviazione della documentazione contrattuale, per conto di TPAY. Resta inteso che questo contratto, anche ove perfezionato per il tramite del Sales Partner, non interviene né condiziona alcun rapporto contrattuale che il Cliente abbia o instauri separatamente con il medesimo soggetto convenzionato (Sales Partner) per altri fini;

Il Cliente è interessato ai servizi di moneta elettronica, meglio descritti di seguito, offerti da TPAY e ha acquisito per il tramite della rete vendite di TPAY o del Sales Partner tutte le informazioni e visionato la documentazione contrattuale relativa alla fornitura da parte di TPAY di tali servizi prima della stipula del presente contratto;

Il Cliente, sulla base di tali informazioni e documentazione, aderendo al presente contratto (di seguito, unitamente a tutti gli allegati ed alla restante documentazione, come sotto in dettaglio definito, il "Contratto TPAY") mediante sottoscrizione dell'apposito Modulo di Adesione per la Carta Principale, intende accedere al servizio di moneta elettronica di TPAY e ottenere l'emissione di una carta prepagata ("Carta Principale") nonché di una o più carte prepagate collegate alla Carta Principale ("Carte Dipendenti"), da distribuire ai propri dipendenti che verranno dal Cliente stesso indicati e associati a tali Carte mediante apposito modulo di adesione corredato da termini e condizioni e sottoscritto congiuntamente dal Cliente e da ciascun dipendente ("Utilizzatore");

Qualora il Cliente stipuli il Contratto TPAY mediante il Sales Partner, il Cliente potrà usufruire del medesimo supporto operativo che TPAY offre mediante il canale diretto per: (i) la messa a disposizione dell'informativa precontrattuale, (ii) la compilazione e sottoscrizione della documentazione contrattuale, la raccolta e archiviazione dei moduli di adesione e della documentazione contrattuale della Carta Principale e delle Carte Dipendenti debitamente sottoscritti e correlati da relativa documentazione identificativa e (iv) la raccolta e archiviazione della ulteriore e modulistica richiesta per l'emissione della Carta Principale e delle Carte Dipendenti in favore del Cliente e degli Utilizzatori;

è interesse delle Parti regolare i rispettivi diritti e doveri connessi con l'esecuzione del Contratto TPAY come segue.

Art. 1 – PREMESSE E ALLEGATI

- 1.1. Le Premesse e gli Allegati del presente contratto ne formano parte integrante ed essenziale. Nel caso di conflitto tra i presenti termini e condizioni generali di contratto e gli Allegati i primi avranno prevalenza.

Art. 2 – DEFINIZIONI

2.1. I termini utilizzati nell'Accordo avranno il seguente significato:

"Allegati": gli allegati al Contratto;

"Autorizzazione": l'autorizzazione della Banca d'Italia per l'iscrizione di TPAY nell'Albo degli IMEL;

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami;

3.1 le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta."

(3) Titolare Effettivo

Ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera pp) del Decreto per "Titolare Effettivo", la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita."

Ai sensi dell'articolo 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche) del Decreto

*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% 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% 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione..

5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, non che, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo".

"Carta Dipendente": la carta prepagata nominativa, ricaricabile, fisica, spendibile su circuito internazionale MasterCard e utilizzabile per spese aziendali definite dal Cliente, collegata alla Carta Principale, con le caratteristiche meglio identificate dal presente contratto e distribuita agli Utilizzatori individuati dal Cliente mediante sottoscrizione di apposito modulo di adesione (Modulo di Adesione Carta Dipendente);

"Carta Principale": la carta prepagata, nominativa, ricaricabile, fisica o virtuale (i.e. disponibile e operante sul Portale TPAY) a scelta del Cliente, dotata di codice IBAN, spendibile su circuito internazionale MasterCard e utilizzabile per spese aziendali, emessa in favore del Cliente con le caratteristiche meglio identificate nel presente contratto;

"Carte": la Carta Principale e la Carta Dipendente emesse da TPAY in forza, rispettivamente, dell'adesione al Contratto TPAY da parte del Cliente e degli Utilizzatori, individuati da quest'ultimo;

"Circuito di Pagamento" circuito internazionale attraverso il quale è possibile l'utilizzo della Carta presso gli Esercenti Convenzionati o presso gli sportelli ATM;

"Cliente": persona giuridica, o ditta individuale, residente in Italia e definita nel Modulo di Adesione della Carta Principale;

"Codici di Sicurezza": i codici, ad esempio password collegate a credenziali, codici numerici legati all'utente o alle Carte oppure Secure Code o One Time Password, attribuiti – su richiesta del Cliente o dell'Utilizzatore – dal Circuito di Pagamento a valere sul quale le Carte sono emesse in forza della Procedura di Autenticazione Forte, o da TPAY stessa per l'autorizzazione delle operazioni dispositive sul Portale TPAY, per offrire maggiore sicurezza nelle operazioni dispositive;

"Codice IBAN": International Bank Account Number, una serie di caratteri alfanumerici che identifica univocamente un rapporto aperto presso un istituto finanziario nell'area SEPA. La lunghezza del Codice IBAN varia a seconda della nazione di appartenenza del rapporto fino ad un massimo di 34 caratteri. Per i rapporti aperti presso istituti finanziari italiani l'IBAN ha una lunghezza di 27 caratteri;

"Contratto TPAY": il presente contratto per l'adesione al servizio di moneta elettronica, inclusi tutti gli Allegati, nonché i Moduli di Adesione delle Carte, il Documento di Sintesi, l'Informativa Privacy e ulteriori moduli che il Cliente o l'Utilizzatore dovranno sottoscrivere per l'emissione ed utilizzo delle Carte;

"Esecutore": il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente ai sensi dell'articolo 1.2p) del D.Lgs. 231/2007 e s.m.l.;

"Esercenti Convenzionati": gli esercenti o i soggetti, sia su canale fisico che su canale online convenzionati con il Circuito di Pagamento;

"Informativa Precontrattuale": il Contratto TPAY corredato di Foglio Informativo e tutta la documentazione informativa messa a disposizione del Cliente da parte di TPAY prima della stipula del Contratto tramite la rete di vendita diretta o tramite il Sales Partner;

"Informazioni Riservate": le informazioni relative all'oggetto e ai contenuti del Contratto o ad alcune sue parti;

"Modulo di Adesione Carta Dipendente": il modulo di adesione, con relativi moduli, termini di utilizzo della Carta Dipendente, Informativa Privacy, assenti dell'Utilizzatore, attestazione di identificazione dell'Utilizzatore da parte del Cliente, nonché norme e condizioni di utilizzo della Carta Dipendente ai sensi del presente contratto, che l'Utilizzatore dovrà compilare e sottoscrivere ai fini dell'emissione da parte di TPAY della Carta Dipendente, ai sensi dell'art. 3.5., di cui all'Allegato A;

"Modulo di Adesione Carta Principale": il modulo di adesione per l'emissione della Carta Principale, inclusivo dell'Informativa Privacy, Documento di Sintesi, assenti del Cliente, questionario di adeguata verifica, nonché termini e condizioni del presente Contratto, che il Cliente dovrà compilare e sottoscrivere ai fini della emissione da parte di TPAY della Carta Principale ai sensi degli art. 3.3 e 3.4.;

"Moduli di Adesione": sono il Modulo di Adesione Carta Principale e i Moduli di Adesione Carta/Dipendente;

"Normativa Antiriciclaggio": il D.Lgs. n. 231/2007 e s.m.l., regolamentari e di vigilanza, aventi a oggetto la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamenti del terrorismo;

"Normativa Privacy": il D.Lgs. 196/2003 ("Codice Privacy") il D.Lgs. 101/2018, e s.m.l., il Regolamento UE n. 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati, nonché qualsiasi altra normativa o atto avente forza normativa in materia di protezione dei dati personali applicabile in Italia, ivi compresi i provvedimenti del Garante per la protezione dei dati personali;

"Portale TPAY": strumento web messo a disposizione da TPAY al Cliente a cui si accede tramite user e password assegnate al Cliente in fase di adesione alla Carta Principale e attraverso cui il Cliente può: (i) monitorare il saldo e la lista dei movimenti contabili relativi all'utilizzo della Carta Principale e delle Carte Dipendenti abilitate; (ii) impostare i limiti di utilizzo della Carte nei limiti indicati nel foglio Informativo e nel documento di Sintesi; (iii) richiedere l'emissione di una o più Carte Dipendenti seguendo le istruzioni impartite da TPAY; (iv) nonché utilizzare tutte le funzionalità tempo per tempo impostate da TPAY relative all'utilizzo e alla gestione delle Carte.

"Procedura di Autenticazione Forte": procedura che consente la protezione della riservatezza dei dati di autenticazione finalizzati alla sicurezza delle operazioni. Per TPAY tale procedura può consistere nella password di accesso al Portale, PIN della Carta per gli acquisti presso gli Esercenti Convenzionati, CVV2 per gli acquisti via Internet e di una One Time Password (di seguito anche "OTP") inviata da parte del Circuito di Pagamento di riferimento, mediante SMS al numero di telefono indicato dal Cliente all'atto della sottoscrizione del Modulo di Adesione (SMS di Sicurezza). Tali elementi abbinati, tra elementi statici e dinamici per ciascun canale di acquisto, consentono la finalizzazione in modalità sicura di ogni operazione dispositiva effettuata dal Cliente.

"Secure Code": il Codice di Sicurezza fornito dal Circuito di Pagamento convenzionato sulla carta, il cui simbolo è mostrato sul fronte della stessa;

"Sales Partner": il soggetto convenzionato incaricato da TPAY della Distribuzione di Moneta Elettronica il quale, in quanto distributore, potrà fornire per conto di TPAY, nel rispetto dei requisiti di legge, l'Informativa Precontrattuale e svolgere tutte le attività descritte in Premessa;

"Servizio TPAY": l'insieme dei servizi di moneta elettronica offerti da TPAY relativi alla emissione e distribuzione delle Carte; "Sito TPAY": il sito web disponibile all'indirizzo: www.telepasspay.com;

"Utilizzatori": i dipendenti del Cliente da quest'ultimo individuati e associati alle Carte Dipendenti, mediante la compilazione e la sottoscrizione dei Moduli di Adesione Carta Dipendente, i quali sono autorizzati dal Cliente all'utilizzo di tali Carte per spese legate all'operatività aziendale.

Art. 3 - EMISSIONE DELLE CARTE

- 3.1. Con la sottoscrizione del Contratto, alle condizioni qui previste, TPAY emetterà in favore del Cliente i) una Carta Principale; ii) su richiesta espressamente o più Carte Dipendenti secondo le previsioni e nei limiti consentiti e definiti dal Documento di Sintesi allegato al Contratto TPAY. Il Cliente potrà definire gli ulteriori termini di utilizzo delle Carte Dipendenti che vorrà applicare alle stesse per l'uso da parte degli Utilizzatori, in base alla propria policy aziendale. Tali ulteriori termini di utilizzo non costituiranno parte integrante del presente Contratto. Sarà cura del Cliente farli valere nell'ambito del rapporto di impiego con gli Utilizzatori.
- 3.2. Sarà, inoltre, responsabilità del Cliente gestire con gli Utilizzatori le modalità e i limiti entro i quali questi ultimi potranno utilizzare la Carta Dipendente. Il Cliente riconosce e accetta che TPAY determina le caratteristiche, i limiti e le condizioni di utilizzo delle Carte nei presenti termini e condizioni generali e nei rispettivi Moduli e Documento di Sintesi allegati al Contratto TPAY e messi a disposizione in fase pre-contrattuale mediante accesso all'Informativa Precontrattuale, di cui il Cliente con la presente dichiara di aver preso visione. TPAY, al di là di quanto espressamente previsto dal presente contratto, non assumerà alcuna responsabilità relativamente alle ulteriori condizioni di utilizzo che il Cliente vorrà determinare in base alle proprie policy e all'utilizzo stesso che gli Utilizzatori faranno delle Carte Dipendenti.
- 3.3. Il Cliente chiede espressamente di aderire al Servizio TPAY mediante compilazione del Modulo di Adesione della Carta Principale in tutte le sue parti con inserimento dei dati anagrafici e messa a disposizione: a) della visura camerale aggiornata non anteriore a tre mesi, b) di copia di un valido documento di identità e della tessera sanitaria del legale rappresentante, dell'Esecutore (laddove soggetto diverso dal legale rappresentante del Cliente), e dei Titolari Effettivi, nonché c) di tutti gli altri dati e documenti richiesti in fase pre-contrattuale. Il Modulo di Adesione della Carta Principale (inclusivo del questionario di adeguatezza valutativa) debitamente compilato, sottoscritto e corredato della relativa documentazione, costituisce una proposta di adesione al Servizio.
- 3.4. Qualora TPAY accetti la proposta di adesione del Cliente, a seguito dell'esito positivo delle verifiche effettuate da TPAY stessa ai sensi di legge, inclusa la Normativa Antiriciclaggio, TPAY emetterà e spedisirà la Carta Principale all'indirizzo indicato dal Cliente nel Modulo di Adesione. Il Contratto si intende perfezionato solo laddove il Cliente riceva da parte di TPAY la Carta Principale richiesta a seguito dell'esito positivo delle verifiche effettuate.
- 3.5. Qualora il Cliente voglia richiedere a TPAY l'emissione di una o più Carte Dipendenti per gli Utilizzatori individuati e designati dal Cliente stesso, dovrà richiedere la Carta Dipendente utilizzando il Portale TPAY attraverso il quale compierà i Moduli di Adesione delle Carte Dipendenti con i nominativi degli Utilizzatori per i quali il Cliente fa richiesta di assegnazione di tali Carte. Tali Moduli saranno sottoscritti congiuntamente dagli Utilizzatori e dal Cliente seguendo le istruzioni impartite tempo per tempo da TPAY.
- 3.6. Ai fini dell'assegnazione e associazione delle Carte Dipendenti agli Utilizzatori, il Cliente si impegna ad acquisire dagli Utilizzatori, oltre al Modulo di Adesione della Carta Dipendente debitamente sottoscritto, la copia di un valido documento di identità e del codice fiscale degli Utilizzatori e dell'eventuale documentazione aggiuntiva richiesta da TPAY. Il Modulo di Adesione debitamente compilato verrà sottoscritto in due versioni originali di cui una verrà trattenuta dal Cliente e l'altra trasmessa da quest'ultimo a TPAY tramite invio di posta ordinaria all'indirizzo Via Alberto Bergamini n. 50, 00159 Roma all'at.n. di Telepass Pay - Divisione Moneta Elettronica ovvero attraverso consegna brevi manu con apposita compilazione di avvenuta ricezione. Il Cliente si impegna a trasmettere a TPAY, secondo le modalità descritte, gli esemplari originali entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla loro compilazione e sottoscrizione.
- 3.7. Le Carte saranno spedite per posta raccomandata AR direttamente all'indirizzo di spedizione indicato nei relativi Moduli di Adesione.
- 3.8. Le Carte emesse e spedite da TPAY non sono attive. Per attivare le Carte, il Cliente dovrà accedere al Portale TPAY ed inserire i dati richiesti, tra i quali i Codici di Sicurezza che riceverà via SMS (al numero di telefono inserito nel Modulo di Adesione della Carta Principale o diversamente comunicato nell'ambito della procedura di attivazione della Carta), in conformità alla Procedura di Autenticazione Forte. All'esito positivo dell'attivazione della Carta Principale, il Cliente potrà accedere, mediante bonifico bancario da conto corrente intestato al Cliente TPAY, verso l'IBAN della Carta Principale, dei fondi nei limiti del massimale previsto da utilizzare per la ricarica delle Carte Dipendenti o per gli ulteriori usi concessi per la Carta Principale.
- 3.9. Il Servizio di moneta elettronica di TPAY si sostanzia e si esaurisce nella messa a disposizione della somma di denaro versata dal Cliente, al momento dell'attivazione della Carta Principale, in un corrispondente valore monetario utilizzabile, fino al suo esaurimento, attraverso operazioni di pagamento e ricarica delle Carte Dipendenti che verranno effettuate dal Cliente o per conto del Cliente, salva la facoltà di quest'ultimo e di TPAY di riconvertire tale valore monetario in denaro in conformità con le disposizioni del presente contratto. Tale disponibilità di valore monetario utilizzabile entro i massimali previsti non costituisce deposito, non è fruttifera e quindi non produce interessi. È sempre esclusa la responsabilità del Cliente assicurarsi che la Carta Principale abbia sufficiente disponibilità di fondi per gli acquisti e le altre attività dispositive da effettuare. Le Carte sono disciplinate dalle condizioni contrattuali, giuridiche ed economiche, del presente contratto che tengono conto delle disposizioni contenute nel D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 s.m.i., recante "Attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno", recante modifiche delle direttive 97/11 UE, 2002/65/UE, 2005/60/UE, 2006/48/UE, e che abroga la direttiva 97/5/UE e delle relative disposizioni regolamentari.
- 3.10. Ad ogni Carta attivata viene attribuito un PIN, che viene inviato all'Intestatario della Carta tramite SMS al numero di telefono inserito nel Modulo di Adesione oppure sul Portale TPAY in fase di attivazione delle Carte.
- 3.11. Le Carte sono di proprietà di TPAY e vengono concesse in uso al Cliente e agli Utilizzatori nei limiti e termini previsti, e nel rispetto delle previsioni e dei requisiti descritti nel presente contratto e della normativa applicabile.

Art. 4 - OBBLIGHI DEL CLIENTE

- 4.1. L'utilizzo del Servizio TPAY da parte del Cliente, sia relativamente alla Carta Principale che relativamente alle Carte Dipendenti, viene concesso sul presupposto che tutte le informazioni fornite dal Cliente in sede di sottoscrizione del Modulo di Adesione, o successivamente, siano complete, esatte e veritiere. Il Cliente si impegna, sotto la propria responsabilità, a fornire a TPAY correttamente le informazioni e la documentazione richieste ai fini dell'identificazione e della verifica della correttezza dei dati ai sensi della legge applicabile e, in particolare, della Normativa Antiriciclaggio. Il Cliente si impegna, inoltre a: i) non utilizzare la Carta Principale e/o permettere all'Utilizzatore di utilizzare la Carta Dipendente per spese di tipo personale, né per il pagamento della retribuzione o premio di produzione o qualunque altra forma di rimborso spese o anticipo di contributi sociali o trattamento di fine rapporto o accreditando sulla Carta Principale fondi che non siano giuridicamente di proprietà del Cliente, o che possano essere utilizzati per fini diversi da quelli di operatività aziendale; ii) comunicare immediatamente e per iscritto a TPAY, mediante il Portale TPAY, qualsiasi modifica, anche in merito ai dati comunicati per l'adesione al Servizio o l'attivazione delle Carte. A tal fine il Cliente si impegna a fornire a TPAY tutta la documentazione da quest'ultima eventualmente richiesta per la verifica dell'utilizzo delle Carte per scopi aziendali.
- 4.2. Il Cliente prende atto che, nel caso in cui non fornisca le informazioni e la documentazione richiesta (oppure la fornisca in maniera inesatta o incompleta) e TPAY di conseguenza non sia in grado di adempiere ai propri obblighi derivanti dalla Normativa Antiriciclaggio, o abbia il sospetto di uno frodolento o uso contrario alle norme e condizioni del Contratto TPAY, l'attivazione e l'utilizzo delle Carte potrà essere sospesa o revocata da TPAY con effetto immediato. La comunicazione della sospensione o revoca della Carta, ove possibile, sarà inviata preventivamente e, ove impossibile o inopportuno (per giustificati motivi di sicurezza) sarà inviata immediatamente dopo la sospensione o la revoca della Carta via email all'indirizzo indicato dal Cliente in sede di adesione al Servizio o a diverso indirizzo successivamente comunicato dal Cliente a TPAY. TPAY inoltre avrà facoltà di risolvere il Contratto con effetto immediato ai sensi dell'art. 26 infra.
- 4.3. Il Cliente garantisce che tutti gli Utilizzatori da esso individuati per l'assegnazione delle Carte Dipendenti sono soggetti legati al Cliente, sia al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione sia anche per tutta la durata del Contratto TPAY, da un contratto di lavoro subordinato dipendente conforme alle norme di legge e che tutti i dati identificativi e la documentazione relativa all'adesione al Servizio TPAY sono corretti, completi e veritieri. Qualora durante la durata del Contratto per qualsiasi motivo uno o più Utilizzatori dovessero cessare anche temporaneamente di essere lavoratori dipendenti del Cliente, il Cliente avrà l'obbligo di comunicarlo senza indugio a TPAY, mediante il Portale TPAY, e di ritirare la Carta assegnata all'Utilizzatore che cessa di essere lavoratore dipendente, in modo da consentire a TPAY la disattivazione immediata della Carta.
- 4.4. Il Cliente inoltre garantisce che le Carte saranno utilizzate solo nell'ambito dell'operatività aziendale e per l'acquisto di beni e servizi ad essa connessi.
- 4.5. All'esito positivo dell'attivazione delle Carte Dipendenti, il Cliente potrà provvedere al caricamento di tali Carte mediante trasferimento di fondi dalla Carta Principale di cui è titolare. Una volta effettuata tale operazione, le Carte Dipendenti saranno pronte ad essere utilizzate come strumento di pagamento per i fini e con le modalità stabilite nel presente contratto e nel rispetto della normativa vigente.

- 4.6. Il Cliente si impegna a non promuovere servizi di pagamento TPAY al pubblico o a terzi, inclusi i propri dipendenti o collaboratori. Il Cliente inoltre si impegna a non presentarsi o assumere il ruolo di agente TPAY od operare con terzi, patiti, anche autorità pubbliche, organismi regolamentari o amministrativi, in modo da creare aspettative o generare ipotesi di rappresentanza per conto di TPAY. Si esclude espressamente qualsiasi rapporto d'agenzia tra il Cliente e TPAY.
- 4.7. La Carta può essere utilizzata solo dal titolare a cui è stata rilasciata, essendo, vietato autorizzare altre persone all'uso della stessa, ad esempio rivelando il PIN. La Carta non è trasferibile né cedibile.
- 4.8. È assolutamente vietato inviare o ricevere pagamenti da o sulle Carte per materiali o servizi collegati ad attività illegali, oppure per qualsiasi materiale che inciti a violenza, odio, razzismo, oppure per ogni materiale che sia considerato immorale o osceno.

Art. 5 - VALIDITA' DELLE CARTE

- 5.1. Il Cliente non può attribuire al medesimo dipendente più di una Carta Dipendente. Al Cliente sarà attribuita al massimo una Carta Principale.
- 5.2. L'accettazione della proposta di Adesione della Carta Dipendente da parte di TPAY determina l'integrazione del Contratto TPAY con il Cliente relativamente all'emissione di una nuova Carta Dipendente che fa sempre capo al Cliente seppure sia assegnata all'Utilizzatore per operatività aziendale. Tale integrazione avrà efficacia dalla data di attivazione di ciascuna Carta Dipendente da parte del Cliente, e determinerà l'applicazione delle norme e condizioni del presente contratto in relazione a ciascuna Carta attiva.
- 5.3. Le Carte sono valide dalla data di attivazione fino all'ultimo giorno del mese indicato nella data di scadenza riportata sulle Carte stesse (di seguito "Scadenza"). Il periodo di validità indicato sulle Carte non incide sulla durata del Contratto.
- 5.4. Le Carte attive permettono operazioni di pagamento e dispositive senza limiti di orario, 365 giorni all'anno, salvo eventi non dipendenti dalla volontà di TPAY, quali ad esempio problemi tecnici di rete o di sistema o del Circuito di Pagamento, che potrebbero determinare l'impossibilità di effettuare, ricevere o eseguire transazioni o operazioni dispositive sulla Carte del Cliente.
- 5.5. In prossimità della Scadenza, TPAY provvederà, alle condizioni economiche previste dal Documento di Sintesi e mantenendo le medesime caratteristiche della Carta definite contrattualmente alla sottoscrizione del Modulo di Adesione o eventuali aggiornamenti successivi comunicati attraverso il Portale TPAY, al rinnovo delle Carte in Scadenza inviando una nuova Carta in luogo di ciascuna Carta in Scadenza, corredata dei dati relativi al Cliente e/o all'Utilizzatore ed avente le stesse caratteristiche di quella in Scadenza, fermo restando quanto segue.
 - 5.6. È facoltà di TPAY inviare una nuova carta in sostituzione di quelle in Scadenza:
 - che operi su un Circuito diverso rispetto alla Carta in Scadenza purché il circuito sia di analogia diffusione;
 - e/o che preveda un diverso termine di validità;
 - e/o che sia dotata di nuove funzioni, connesse anche all'evoluzione degli strumenti elettronici di pagamento. Quanto sopra con esplicita esclusione di ogni effetto novativo sul Contratto.
- 5.7. La Carta inviata da TPAY in sostituzione della Carta in Scadenza recherà un nuovo riferimento numerico ed avrà un diverso PIN ma riporterà i dati relativi al Cliente e/o all'Utilizzatore, titolari della Carta in Scadenza. Al ricevimento della nuova Carta, il Cliente e/o l'Utilizzatore sono tenuti a seguire le indicazioni fornite da TPAY per l'attivazione e la ricezione del relativo PIN, con l'invio della Carta stessa.
- 5.8. È facoltà di TPAY non procedere al rinnovo della Carta in Scadenza e risolvere del tutto il Contratto (con revoca della Carta Principale) e/o sospendere/revocare/risolvere il Contratto solo in parte, con revoca di alcune/tutte le Carte Dipendenti, dandone pronta comunicazione al Cliente, qualora il Cliente e/o gli Utilizzatori/ sia/siano inadempienti o siano stati individuati da TPAY casi di sospetto uso frodolento, negligenza grave o inadempimento agli obblighi del presente contratto. La decisione circa la sospensione o revoca/risoluzione del Contratto in tutto (con revoca della Carta Principale) o in parte (relativamente ad alcune soltanto delle Carte Dipendenti) sarà di esclusiva discrezione di TPAY, a proprio insindacabile giudizio.

Art. 6 - MASSIMALI DELLE CARTE E MODALITA' DI RICARICA

- 6.1. Il massimale della Carta Principale pari al saldo massimo che può essere disponibile su tale Carta, indicato sul Documento di Sintesi, al lordo di spese e commissioni dovute. Tale massimale costituisce il limite massimo di ricarica della Carta (mediante bonifico bancario da un conto corrente intestato al Cliente sull'IBAN della Carta), ivi incluse spese e commissioni dovute a TPAY ai sensi del presente Contratto ("Massimale Carta Principale").
- 6.2. Le Carte Dipendenti possono essere avvalorate mediante operazione di ricarica (i.e. trasferimento di fondi dalla Carta Principale), effettuate dal Cliente tramite gli estremi della Carta Principale, sul Portale TPAY, fino agli importi massimali indicati nel Documento di Sintesi, e possono essere utilizzate nei limiti di tali massimali ("Massimali Carta Dipendente") e nel rispetto dei limiti operativi e temporali definiti nel Documento di Sintesi, e secondo gli ulteriori criteri definiti dal Cliente in base alla propria policy aziendale, di cui l'Utilizzatore sarà informato e che espressamente accetterà.
- 6.3. Per tutte le operazioni dispositive effettuate dal Cliente (i.e. operazioni di avvaloramento Carte, trasferimento fondi, ecc.), mediante accesso al Portale TPAY attraverso credenziali, TPAY offre una Procedura di Autenticazione Forte, che prevede l'invio di un Codice di Sicurezza mediante SMS al numero di telefono indicato dal Cliente nel Modulo di Adesione o comunicato successivamente dal Cliente all'atto di attivazione della Carta. Il Codice di Sicurezza ricevuto consente la finalizzazione in modalità sicura delle operazioni dispositive.
- 6.4. In ogni caso è responsabilità esclusiva del Cliente informare e far accettare all'Utilizzatore le ulteriori condizioni di utilizzo della Carta e vigilare sull'utilizzo delle Carte Dipendenti, in conformità con tali condizioni e con la normativa vigente. TPAY rimane estranea a ulteriori requisiti o limiti di utilizzo delle Carte Dipendenti stabilite dal Cliente per gli Utilizzatori secondo la propria policy aziendale.
- 6.5. Il Massimale delle Carte Dipendenti non potrà in ogni caso essere superiore rispetto a quello della Carta Principale, essendo la Carta Principale l'unico strumento di ricarica delle Carte Dipendenti.
- 6.6. I fondi disponibili sulla Carta Principale possono essere reintegrati più volte dal Cliente mediante operazioni di ricarica, nel rispetto dei limiti ed entro il Massimale della Carta Principale.
- 6.7. Gli accrediti sulle Carte Dipendenti sono invece eseguiti dal Cliente stesso mediante operazioni di ricarica, anche ripetute nel rispetto dei limiti indicati nel Documento di Sintesi, a condizione che il saldo complessivo di tali Carte non superi il Massimale delle Carte Dipendenti.

Art. 7 - CARATTERISTICHE ED UTILIZZO DELLA CARTA

- 7.1. Il Cliente e l'Utilizzatore possono compiere con le Carte operative dispositive o di ritiro denaro contante tramite sportelli automatici (ATM) sul Circuito di Pagamento di cui ai marchi riportati sulle Carte stesse, entro i rispettivi saldi disponibili per ciascuna Carta e nei limiti indicati nel Documento di Sintesi.
- 7.2. Le Carte sono valide anche all'estero, ove possono essere utilizzate secondo le disposizioni valutarie pro tempore vigenti. Le operazioni effettuate con le Carte nei Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea saranno comunque addebitate in Euro, al cambio determinato alla data di conversione, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore.
- 7.3. Il Cliente e l'Utilizzatore possono, in particolare:
 - Prelevare denaro contante tramite sportelli automatici (ATM) in Italia e all'estero che espongono il marchio del circuito internazionale visualizzato sulla Carta a loro disposizione, inserendo il PIN, nei limiti indicati nel Documento di Sintesi;
 - Acquistare beni e servizi dagli Esercenti Convenzionati con il Circuito di Pagamento mediante pagamento tramite Internet su terminali POS ("Points of Sale") virtuali o mediante pagamento su POS fisici. Nel caso di pagamento via Internet, occorrerà inserire oltre al numero di Carta anche i Codici di Sicurezza (i.e. data di scadenza della Carta e CVV2) ed eventualmente, a discrezione dell'Esercente Convenzionato, anche un OTP del Circuito di Pagamento; nel caso di pagamento presso un Esercente Convenzionato, occorrerà digitare il PIN della Carta sul POS (in caso di POS non autorizzato alla lettura del chip della Carta) il titolare della Carta dovrà apporre la propria firma sotto scrinotto di vendita (firma che dovrà essere identica a quella apposta sul retro della Carta), per autorizzare l'operazione di pagamento;
 - Trasferire fondi da Carta a Carta (i.e. da Carta Principale a Carta Dipendente) mediante il Portale TPAY, inserendo i Codici di Sicurezza nel rispetto della procedura di Autenticazione Forte.
- 7.4. Oltre a quanto previsto dal precedente 7.3 la Carta Principale è dotata di proprio codice IBAN e consente al titolare (sempre nei limiti previsti dal presente Contratto, incluso il limite di utilizzo nell'ambito dell'operatività aziendale) di:
 - effettuare bonifici SEPA su conti dotati di IBAN indicati dal Cliente sino alla concorrenza del controvalore disponibile sulla Carta;
 - ricevere bonifici SEPA entro i limiti del Massimale della Carta Principale;
 - autorizzare l'addebito ricorrente per domiciliare utenze di varia natura sulla Carta entro i limiti del saldo disponibile;
 - verificare in ogni momento il saldo disponibile sulla Carta.
- 7.5. Le Carte sono abilitate alla tecnologia contactless che consente di effettuare - presso gli Esercenti Convenzionati che espongono il marchio del Circuito di Pagamento riportato sulla Carta e l'apposito simbolo - operazioni di pagamento anche mediante semplice avvicino della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevare i dati a distanza, senza inserimento della Carta stessa. Le operazioni effettuate in tale modalità, - se hanno importo pari o inferiore agli importi previsti dalla normativa di riferimento, possono essere effettuate senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa; - se hanno importo superiore a quello fissato dalla normativa come massimale per il pagamento contactless, sono convalidate mediante la digitazione del PIN o la firma della memoria di spesa. L'elenco completo degli Esercenti Convenzionati dotati di POS per la lettura contactless è consultabile sul sito: http://www.mastercard.com/privati/contactless_online.html Alcuni terminali POS potrebbero non essere in grado di verificare il credito disponibile sulla Carta. Ne consegue che, in alcuni casi, la Carta potrebbe non essere accettata per pagamenti presso casse self-service (ad esempio: parcheggi, autostrade, stazioni di rifornimento) per la prenotazione di hotel o noleggi auto.
- 7.6. L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, sottratta, falsificata o contraffatta, così come l'agevolazione o la complicità con altri usi frodolenti, fermo restando le obbligazioni che ne scaturiscono, costituiscono illecito che TPAY si riserva di denunciare presso le autorità competenti.

Telepass Pay Società per azioni Capitale sociale € 702.983,00
interamente versato Codice fiscale e n. iscrizione al Registro
delle Imprese di Roma 14070851002 REA - ROMA n.
1494076 - P.I. 14070851002 Iscritta all'Albo dell'IMEL al n° 17
Sede Legale: Via A. Bergamini, 50 - 00159 - Roma

- 7.7 Nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Cliente o di uno dei suoi Utilizzatori e di conseguente revoca, da parte di TPAY, dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, TPAY si riserva di comunicare all'Autorità competente i dati relativi alla stessa ed alle generalità del titolare, ai sensi della normativa vigente.
- 7.8 Per le operazioni di pagamento disposte dal Cliente o dall'Utilizzatore senza che sia noto l'importo dell'operazione nel momento in cui il Cliente presta il suo consenso all'operazione (ad esempio, nelle stazioni di rifornimento automatiche), TPAY può bloccare i fondi sulla Carta se il Cliente ha accettato che sia bloccato un importo determinato. TPAY sblocca senza indugio i fondi bloccati nel momento della ricezione dei dati relativi all'esatto importo dell'operazione di pagamento eseguita presso l'Esercente Convenzionato e, al più tardi, dopo la ricezione dell'ordine di pagamento.
- 7.9 Il Cliente potrà richiedere il trasferimento del saldo disponibile sulle Carte attraverso il Portale TPAY, previo espletamento della Procedura di Autenticazione Forte, mediante bonifico su un conto corrente intestato al Cliente stesso.

Art. 8 - CONSENSO PER L'ESECUZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO

- 8.1. Il Cliente e l'Utilizzatore prestano il proprio consenso ad eseguire operazioni di pagamento con le seguenti modalità o ulteriori modalità che potranno di volta in volta essere implementate dai Circuiti di Pagamento o dagli accordi tra gli Esercenti Convenzionati e gli acquirer abilitati ai Circuiti di Pagamento, a titolo esemplificativo:
- Utilizzo presso sportelli automatici (ATM) abilitati per il prelievo di denaro contante mediante inserimento di PIN.
 - Utilizzo presso POS di Esercenti Convenzionati: mediante sottoscrizione degli ordini di pagamento o inserimento della Carta nel POS e del relativo PIN (in caso di POS abilitati alla lettura del microchip) o firma dello scontrino (in caso di POS non abilitati alla lettura microchip) o altri metodi di volta in volta attivati dai Circuiti di Pagamento o dagli acquirer. Il titolare della Carta Principale o l'Utilizzatore dovranno firmare gli ordini di pagamento, o i documenti equipollenti, con una firma uguale alla firma apposta sul retro della Carta. L'Esercente Convenzionato ha facoltà di richiedere ai titolari delle Carte l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, provvedendo ad annotarne gli estremi. Le operazioni effettuate in modalità contactless, senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa, si intendono convalidate mediante il solo utilizzo della Carta abbinato alla rilevazione dei dati effettuata dall'apparecchiatura POS.
 - Per le operazioni di pagamento sulle apparecchiature contraddistinte dal marchio del Circuito di Pagamento presso casse Self Service (ad es. presso barriere autostradali, parcheggi), il consenso all'operazione di pagamento si determina con l'inserimento della Carta nelle apparecchiature, di norma, senza digitazione del PIN.
 - Utilizzo tramite Internet: in caso di acquisto di beni e/o servizi tramite Internet, il Cliente o l'Utilizzatore prestano il consenso all'ordine di pagamento inserendo i dati della Carta richiesti dall'Esercente Convenzionato e fornendo l'OTM (One Time Password) inviato dal Circuito di Pagamento mediante SMS. Il Cliente e l'Utilizzatore devono adottare le misure di sicurezza necessarie per l'utilizzo della rete Internet e quelle previste dal Circuito di Pagamento, a valere sul quale la Carta è stata emessa.
 - Utilizzo mediante telefono: in caso di ordine di pagamento inviato telefonicamente, il Cliente o l'Utilizzatore prestano il consenso comunicando telefonicamente all'Esercente Convenzionato i dati riportati sulla Carta.
- 8.2. Gli ordini di pagamento impartiti con le modalità sopra indicate sono irrevocabili

Art. 9 - REGISTRO DELLE OPERAZIONI

- 9.1 L'accredito e l'addebito sulle Carte, relativo alle operazioni di caricamento, di utilizzo e di rimborso, sono eseguiti in base alle registrazioni effettuate, a seconda dei casi, dall'apparecchiatura presso la quale l'operazione è stata eseguita o dai sistemi informatici utilizzati da TPAY. Le operazioni registrate sono rese disponibili al Cliente e consultabili da quest'ultimo con regolarità nell'ambiente protetto del Portale TPAY con le relative modalità di identificazione (mediante Procedura di Autenticazione Forte) oppure mediante chiamata del Cliente al Contact Center di TPAY. Tutte le movimentazioni vengono documentate all'interno del Portale TPAY distinte per singola Carta e per tipologia di operazione. Inoltre, qualora sia attiva la funzionalità degli SMS di spesa (Avvisi SMS dispositivi), è prevista la notifica tramite SMS per l'esecuzione di ogni operazione di pagamento.
- 9.2 Il Cliente, una volta perfezionato il Contratto, riceverà una e-mail da TPAY con le credenziali e i password temporanei per l'accesso all'ambiente protetto del Portale. Con il primo accesso il Cliente dovrà cambiare la password temporanea assegnata da TPAY con una a propria scelta che dovrà rimanere segreta. Per la modifica della password, e la conferma delle credenziali, verrà inviata al contatto telefonico del Cliente una OTP nel rispetto della Procedura di Autenticazione Forte. Trascorsi 13 mesi dalla data di adempimento dell'operazione senza che sia pervenuto a TPAY per iscritto un reclamo specifico del Cliente, le operazioni si intendono approvate. Entro tale termine il Cliente può chiedere la rettifica di eventuali errori o omissioni nonché l'accredito degli importi erroneamente addebitati ovvero omessi. Tale richiesta verrà valutata da TPAY e soddisfatta da quest'ultima qualora le operazioni risultino effettivamente erronee.

Art. 10 - OPERAZIONI NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO

- 10.1 Il Cliente, venuto a conoscenza di una operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto - intendendosi per tale l'esecuzione non conforme all'ordine o all'istruzione impartita dal medesimo Cliente o dall'Utilizzatore - deve dare immediata comunicazione per iscritto a TPAY, in conformità all'articolo 18.3. La comunicazione deve in ogni caso essere effettuata entro e non oltre 13 mesi dalla data del relativo addebito e accreditato sul saldo della Carta su cui l'operazione non autorizzata, qualora eseguita o eseguita in modo inesatto è stata effettuata.
- 10.2 Nell'ipotesi di operazione non autorizzata, salvi i casi di cui ai successivi articoli 10.4 e 10.5, previa immediata comunicazione del Cliente con la quale quest'ultimo fornisce anche i dettagli dell'operazione non autorizzata, TPAY rimborserà al Cliente l'importo dell'operazione stessa immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata lavorativa successiva a quella in cui ha preso atto dell'operazione non autorizzata, a meno che TPAY non abbia ragionevoli motivi per sospettare una frode e comunicarli tale sospetto per iscritto al Cliente. TPAY richiederà al Cliente, che si impegna a trasmetterla, una copia della denuncia all'autorità competente per procedere al rimborso. Si applica in tali casi la disposizione di cui all'articolo 14.1. Il Cliente si impegna a fornire qualsiasi ulteriore informazione che TPAY voglia richiedere in merito per le verifiche del caso. Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato effettuato un addebito sulla Carta, TPAY riporta il saldo della Carta nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta dell'accredito non successiva a quella dell'addebito dell'importo.
- 10.3 Nell'ipotesi di operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto, salvo quanto previsto all'articolo 10.1 e salvi i casi di cui ai successivi articoli 10.4 e 10.5, previa immediata comunicazione del Cliente con la quale quest'ultimo fornisce anche i dettagli dell'operazione non autorizzata, TPAY rimborserà al Cliente l'importo dell'operazione non autorizzata, a meno che TPAY non abbia ragionevoli motivi per sospettare una frode e comunicarli tale sospetto per iscritto al Cliente. TPAY richiederà al Cliente, che si impegna a trasmetterla, una copia della denuncia all'autorità competente per procedere al rimborso. Si applica in tali casi la disposizione di cui all'articolo 14.1. Il Cliente si impegna a fornire qualsiasi ulteriore informazione che TPAY voglia richiedere in merito per le verifiche del caso. Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato effettuato un addebito sulla Carta, TPAY riporta il saldo della Carta nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta dell'accredito non successiva a quella dell'addebito dell'importo.
- 10.4 TPAY, in caso di sospetto di frode, può sospendere il rimborso di operazioni non autorizzate, non eseguite o eseguite in modo inesatto di cui al 10.2 e 10.3, dandone tempestiva comunicazione al Cliente e, nel caso del 10.2, anche a Banca d'Italia.
- 10.5 L'eventuale rimborso di un'operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto, non pregiudica la possibilità per TPAY di dimostrare, anche in un momento successivo, che la transazione era stata autorizzata o che l'esecuzione era in linea con le istruzioni del Cliente o che la causa della non correttezza dell'operazione è l'inadempimento da parte del Cliente agli obblighi del presente contratto; in tal caso, TPAY ha diritto di chiedere al Cliente la restituzione dell'importo rimborsato. Inoltre, in caso di motivato sospetto di frode, TPAY può sospendere il rimborso di operazioni non autorizzate di cui al capoverso precedente, dandone tempestiva comunicazione al Cliente. D'altra parte, l'Pay non può, in nessun caso, essere ritenuta responsabile se la mancata o inesatta esecuzione dell'ordine di pagamento è dovuta a caso fortuito o forza maggiore, all'adempimento degli obblighi del Cliente o dell'Utilizzatore di cui il Cliente rimane sempre responsabile, ovvero all'inadempimento di obblighi imposti dalla normativa nazionale o comunitaria.
- 10.6 Per un'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto per causa imputabile a TPAY, fermi restando gli obblighi posti a carico del Cliente derivanti dal presente contratto e salvo quanto previsto al 10.3, TPAY è responsabile nei confronti del Cliente della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione a meno che non sia in grado di provare al Cliente stesso che l'Esercente Convenzionato ha ricevuto l'importo dell'operazione nei termini previsti.
- 10.7 In alcuni casi una transazione potrebbe risultare iniziata ma non completata. In tali circostanze i fondi relativi a tali transazioni potrebbero risultare detratti dal saldo fino a che la transazione venga trattata come "sospesa". Qualora il Cliente volesse sbloccare la transazione dovrà contattare TPAY per confermare o annullare l'operazione.
- 10.8 Nei seguenti casi TPAY potrebbe non dare esecuzione ad un'operazione autorizzata dal Cliente o dall'Utilizzatore, e specificamente nei casi di:

- motivato sospetto relativamente alla sicurezza dell'operazione richiesta;
- qualora non risultino fondi sufficienti all'esecuzione dell'operazione;
- motivato sospetto di inadempimento da parte del Cliente o dell'Utilizzatore agli obblighi del Contratto di legge;
- ri rifiuto o mancanza di servizio da parte di Esercenti Convenzionati, istituti di pagamento o terzi fornitori di sistemi o servizi di pagamento o default del Circuito di Pagamento utilizzato per la transazione.

Art. 11 - RESPONSABILITA' PER L'ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

- 11.1 TPAY, salvo quanto previsto dal successivo articolo 11.2 e quanto espressamente previsto dalle disposizioni del presente contratto, è responsabile nei confronti del Cliente di tutte le spese e interessi ad esso imputati a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento per cause non imputabili al Cliente.

- 11.2 Salvo quanto previsto all'articolo 11.1 TPAY non può, in nessun caso, essere ritenuta responsabile se la mancata o inesatta esecuzione dell'ordine di pagamento è dovuta (i) a caso fortuito o forza maggiore, (ii) all'inadempimento degli obblighi del Cliente o dell'Utilizzatore di cui il Cliente rimane sempre responsabile nei confronti di TPAY, (iii) ovvero all'adempimento di obblighi imposti dalla normativa nazionale o comunitaria.

Art. 12 - CONTROVERSIE CON GLI ESERCENTI CONVENZIONATI

- 12.1 Il Cliente e l'Utilizzatore riconoscono espressamente la totale estraneità di TPAY ai rapporti con gli Esercenti Convenzionati, per le merci acquistate e/o i servizi ottenuti. Pertanto, per qualsiasi controversia, derivante da detti rapporti, come pure per esercitare qualsiasi diritto connesso, il Cliente e l'Utilizzatore dovranno rivolgersi esclusivamente agli Esercenti presso i quali sono state acquistate le merci o ottenuti i servizi, restando comunque esclusa ogni responsabilità di TPAY per difetti delle merci e/o non conformità dei servizi, ritardo nella consegna e simili, anche nel caso in cui i relativi ordini di pagamento siano già stati pagati. In ogni caso, nei rapporti con TPAY, l'ordine impartito attraverso l'uso delle Carte è irrevocabile.
- 12.2 Il Cliente riconosce che TPAY non incorre in alcuna responsabilità nel caso in cui le Carte non siano accettate come strumento di pagamento dagli Esercenti Convenzionati.
- 12.3 Il Cliente e l'Utilizzatore riconoscono comunque la totale estraneità di TPAY all'utilizzo delle Carte; TPAY è pertanto esonerata da ogni responsabilità in relazione ad operazioni che risultassero non corrispondenti a istruzioni impartite dal Cliente o dall'Utilizzatore, che opera sotto la responsabilità esclusiva del Cliente, circa l'uso delle Carte nell'ambito dell'operatività aziendale. Il Cliente, in forza degli obblighi del presente Contratto, manleva espressamente TPAY da ogni responsabilità circa la propria condotta e quella degli Utilizzatori contraria alla normativa vigente e/o alle disposizioni del presente Contratto.
- 12.4 Le operazioni di rimborso ai sensi del presente articolo 12 e degli articoli 10 e 11 che precedono saranno sospese e l'Utilizzatore non potrà ottenere il rimborso dall'Esercente Convenzionato beneficiario dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo non corretto o inesatto.

Art. 13 - CUSTODIA DELLA CARTA, DEL PIN E DEI CODICI DI SICUREZZA

- 13.1. Il Cliente e l'Utilizzatore devono conservare con cura le Carte, i PIN e i Codici di Sicurezza che devono restare segreti, non devono essere comunicati a terzi e non devono essere conservati insieme alle relative Carte. Per mitigare il rischio di utilizzo non autorizzato delle Carte da parte di terzi, il Cliente e l'Utilizzatore hanno l'obbligo di rispettare le regole di diligenza previste dal Contratto e, in particolare di: (i) apporre la propria firma nell'apposito spazio sul retro della Carta; (ii) custodire con cura la propria carta e il PIN associato; (iii) mantenere segreto il PIN (non comunicandolo a terzi); e in ogni caso tenerlo accuratamente separato dalla propria Carta; (iv) conservare gli scontrini relativi ad ogni operazione e confrontarli con i dettagli della propria operazione (in caso di operazioni "sospette" contattando immediatamente TPAY attraverso i canali indicati sul Portale TPAY); (v) portare sempre con sé il numero telefonico per il Blocco Carta da utilizzare in caso di smarrimento, sottrazione, falsificazione, abuso o contraffazione della stessa; (vi) nel caso di transazioni online, utilizzare sempre software antivirus e antispyware aggiornati su ogni computer/device utilizzato e verificare che i siti Internet siano sicuri ed adottino protocolli di sicurezza https; (vii) nel caso di utilizzo mediante tecnologia contactless, accertarsi che la Carta è protetta e tenuta a debita distanza dai POS per evitare molteplici addebiti per la stessa operazione di pagamento.
- 13.2. In caso di smarrimento, sottrazione, falsificazione, contraffazione delle Carte, del PIN o del Codice di Sicurezza, o comunque nel caso di uso non autorizzato della Carta, il Cliente o l'Utilizzatore sono tenuti a richiedere immediatamente il blocco della Carta telefonando al numero riportato sul retro della Carta e disponibile sull'area pubblica del Sito TPAY. Il Cliente avrà facoltà di richiedere il blocco sia della Carta Principale che della Carta Dipendente mentre l'Utilizzatore potrà richiedere solo il blocco della Carta Dipendente di cui è titolare.
- 13.3. Inoltre, nei casi previsti dal 13.2, il Cliente avrà l'obbligo di denunciare l'accaduto all'Autorità giudiziaria, comunicando il codice contratto e il numero della Carta smarrita, contraffatta, sottratta o usata abusivamente. Il Cliente deve conservare una copia della denuncia che dovrà fornire a TPAY entro 48 ore dalla ricezione della richiesta da parte di quest'ultima.
- 13.4. A seguito della richiesta di cui al 13.2 TPAY provvederà a bloccare la Carta e ad informare il Cliente.
- 13.5. In caso di ritrovamento della Carta denunciata smarrita, sottratta o usata abusivamente, la stessa non potrà essere riattivata e, qualora ritrovata dal Cliente quest'ultimo si impegna a tagliarla in due parti.
- 13.6. Il Cliente potrà anche richiedere l'emissione di una nuova carta, telefonando al numero disponibile sul Portale TPAY, su cui trasferire, al netto dell'eventuale costo di ri-emissione, l'importo residuo presente sulla carta rubata, smarrita o contraffatta.

Art. 14 - RESPONSABILITA' PER L'UTILIZZO NON AUTORIZZATO DELLA CARTA

- 14.1. Salvo il caso in cui il Cliente e l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento o con colpa grave, il Cliente sopporta la perdita derivante dall'utilizzo delle Carte smarrite, sottratte, contraffatte o utilizzate indebitamente, prima della comunicazione dell'utilizzo fraudolento della Carta fino ad un massimo di Euro 50,00. Sempre salvo il caso in cui il Cliente o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento o con colpa grave, il Cliente non sopporterà alcuna perdita derivante dall'utilizzo delle Carte smarrite, sottratte, contraffatte o utilizzate indebitamente dopo la comunicazione a TPAY di smarrimento, sottrazione, contraffazione o uso non autorizzato della Carta.
- 14.2. Salvo il caso in cui il Cliente e l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento o con colpa grave, il Cliente non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo delle Carte smarrite, sottratte o utilizzate indebitamente quando TPAY non ha assicurato un sistema di autenticazione forte o la disponibilità degli strumenti per consentire la comunicazione di cui al 14.1.
- 14.3. Qualora il Cliente o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento o non abbiano adempito ad uno o più obblighi di custodia delle Carte, del PIN e dei Codici di Sicurezza con dolo o colpa grave, il Cliente sopporterà tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate senza applicazione dei limiti previsti dall'articolo 14.1.
- 14.4. Sempre salvo il caso in cui il Cliente o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento, o con colpa grave, il Cliente non sopporterà alcuna perdita derivante dall'utilizzo indebito o non autorizzato della Carta anche prima della comunicazione di cui al 14.1, qualora tale utilizzo non autorizzato non potesse essere stato notato dal Cliente che abbia adottato una condotta diligente e posto che tale comunicazione sia effettuata nelle modalità previste dal presente articolo. TPAY si riserva di investigare e richiedere al Cliente oltre a copia della denuncia anche tutta la documentazione e le evidenze del caso per ulteriori azioni a propria tutela o a tutela del Cliente stesso.

Art. 15 - SOSTITUZIONE - DUPLICATO DELLA CARTA

- 15.1. TPAY si riserva di sostituire la Carta o il PIN per ragioni di efficienza e di sicurezza.
- 15.2. La sostituzione dovuta a smarrimento, sottrazione o contraffazione avviene a condizione che il Cliente o l'Utilizzatore abbiano trasmesso la documentazione relativa alla denuncia dell'accaduto di cui all'art. 13 che precede. TPAY provvederà ad addebitare al Cliente i costi di sostituzione Carta previsti dal Documento di Sintesi.
- 15.3. A seguito di tali eventi ed anche a seguito di smagnetizzazione/deterioramento della Carta, TPAY provvede a rilasciare una nuova Carta, addebitando i relativi costi ove previsti dal Documento di Sintesi.
- 15.4. La sostituzione dovrà essere richiesta dal Cliente mediante contatto telefonico con TPAY. I riferimenti telefonici per la sostituzione delle Carte sono disponibili sul Sito TPAY. TPAY provvederà a trasferire sulla nuova Carta sostituita il saldo disponibile al momento della denuncia della Carta smarrita, sottratta, falsificata usata abusivamente.

Art. 16 - ADEBITO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

- 16.1 Il Cliente autorizza TPAY ad addebitare sulla propria Carta gli importi di cui alle condizioni economiche indicate nel Documento di Sintesi.
- 16.2 Nel caso di costi applicati all'operazione di pagamento, qualora l'importo dei costi relativi all'operazione non risulti disponibile sulla Carta, l'operazione di pagamento a cui tali costi sono associati non verrà autorizzata da TPAY. Pertanto, sarà responsabilità esclusiva del Cliente provvedere affinché siano sempre disponibili sulla Carta fondi sufficienti ad onorare le operazioni di pagamento richieste.
- 16.3 TPAY è altresì autorizzata ad attingere ai fondi costituiti sulla Carta Principale per la copertura delle altre condizioni economiche, relative anche all'utilizzo delle Carte Dipendenti.

Art. 17 - MODIFICHE AL CONTRATTO E ALLE CONDIZIONI ECONOMICHE

- 17.1. TPAY, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare - anche in senso sfavorevole - le norme che disciplinano questo contratto e le condizioni economiche applicate, ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario (D.Lgs. n. 385/1993), dandone comunicazione al Cliente con un preavviso di almeno due mesi rispetto alla data di decorrenza della modifica. Parimenti, TPAY potrà comunicare al Cliente, in presenza di un giustificato motivo, la modifica del Circuito di Pagamento e/o di altre previsioni della Carta, rispettando le previsioni di legge sopra richiamate e provvedendo altresì ad inviare le Carte sostitutive, il PIN e le indicazioni che il Cliente e/o l'Utilizzatore devono seguire per operare con le Carte sostituite.
- 17.2. La comunicazione, che conterrà in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto", verrà inviata al Cliente via e-mail all'indirizzo comunicato sul Modulo di Adesione della Carta Principale o in formato cartaceo all'indirizzo del Cliente indicato nello stesso Modulo, se il Cliente richiede espressamente tale modalità, ovvero in caso di impossibilità tecnica dell'invio via e-mail su altro supporto durevole.
- 17.3. Le modifiche al Contratto che risultano necessarie per il recepimento di disposizioni normative verranno notificate al Cliente, come previsto all'articolo 17.2, ma saranno efficaci anche prima dei due mesi dalla comunicazione, qualora ciò sia necessario per l'adempimento da parte di TPAY a disposizioni normative applicate al Contratto.
- 17.4. La modifica di cui all'articolo 17.1 si intenderà accettata qualora il Cliente non abbia comunicato a TPAY, prima della prevista data di decorrenza, che non intende accettarla. In terzo caso il Cliente, prima della data prevista di applicazione della modifica,

può recedere dal Contratto immediatamente e senza spese, inviando apposita richiesta all'indirizzo reclamiarbitro@telepasspay.it ed effettuando il trasferimento del saldo disponibile sulla Carta mediante bonifico su un conto corrente intestato al Cliente.

- 17.5. In caso di variazione della normativa richiamata ai commi precedenti, si applicheranno le disposizioni di volta in volta vigenti.

Art. 18 - INVIO DELLA CORRISPONDENZA

- 18.1. Fermo restando quanto previsto all'articolo 17, e in altre disposizioni del presente contratto, l'invio delle comunicazioni di TPAY sarà fatta al Cliente con pieno effetto oltre che via e-mail (all'indirizzo indicato dal Cliente nel Modulo di Adesione della Carta Principale), anche mediante l'area pubblica del Sito TPAY o mediante il Portale TPAY.

- 18.2. Su richiesta del Cliente o in caso di inoperatività del Portale TPAY, le comunicazioni potranno essere inviate in formato cartaceo all'indirizzo fisico indicato dal Cliente nel Modulo di Adesione della Carta Principale oppure da quest'ultimo comunicato successivamente per iscritto - oppure all'indirizzo PEC attivato obbligatoriamente ai sensi delle vigenti disposizioni, come risultante dai pubblici registri o indicato specificamente a TPAY dal Cliente sul Modulo di Adesione della Carta Principale. Il Cliente si impegna a comunicare a TPAY eventuali cambiamenti dei recapiti di volta in volta indicati.

- 18.3. Le comunicazioni, le notifiche e qualunque altra dichiarazione dirette a TPAY devono essere fatte pervenire mediante i contatti indicati sul Sito TPAY.

Art. 19 - CONSULTAZIONE SALDO - VERIFICA MOVIMENTAZIONE - COMUNICAZIONI DI TRASPARENZA

- 19.1. Per ciascuna transazione effettuata sulla Carta il Cliente o l'Utilizzatore (a seconda dei casi) riceveranno sul proprio numero di telefono certificato mediante procedura prevista dal Portale TPAY un SMS informativo con l'importo della transazione (spesa, ricarica, prelievo, ecc.). Il Cliente potrà impostare sul Portale il livello di spesa minima per l'invio dell'SMS informativo. Inoltre, in qualsiasi momento, il Cliente e l'Utilizzatore possono richiedere/consultare il saldo residuo delle Carte ed il dettaglio dei movimenti relativi alle Carte stesse, mediante accesso al Portale TPAY. Il rendiconto annuale, inclusivo di tutte le operazioni effettuate sulla Carta del Cliente e sulle Carte Dipendenti, sarà messo a disposizione del Cliente gratuitamente sul Portale TPAY. Il Cliente riceverà una email che lo informa della messa a disposizione del rendiconto annuale insieme al Documento di Sintesi aggiornato nell'area riservata del Portale TPAY. Il rendiconto conterrà indicazioni di tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto (ad esempio indicazione dello stato del rapporto: attivo, sospeso, chiuso) per tutte le Carte emesse da TPAY in relazione al Contratto TPAY. Il Documento di Sintesi, inviato insieme al rendiconto, datato e progressivamente numerato rispetto alle precedenti versioni dell'anno in corso, sarà sempre quello aggiornato relativamente alle condizioni economiche in vigore. Le condizioni modificate rispetto alla comunicazione precedente sono riportate con una specifica evidenza grafica. Su richiesta, il Cliente potrà ottenere anche l'invio cartaceo della documentazione summarizzata.

- 19.2. TPAY, su richiesta del Cliente, metterà a disposizione di quest'ultimo le informazioni relative alle singole operazioni di pagamento eseguite e ricevute sulle Carte, gratuitamente, mediante i canali descritti al precedente paragrafo 19.1. Il Cliente potrà richiedere, a proprie spese, informazioni supplementari mediante il Portale TPAY o contattando TPAY tramite i contatti indicati sul Sito.

- 19.3. In qualsiasi momento il Cliente ha diritto di richiedere a sue spese a TPAY, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, copia del Contratto TPAY e del Documento di Sintesi aggiornati.

Art. 20 - BLOCCO DELLA CARTA

- 20.1. Fatti salvi i casi di denuncia per smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione, le Carte possono essere bloccate da TPAY ai seguenti motivi connessi a: a) rischi afferenti alla sicurezza delle Carte; b) sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta.
- 20.2. TPAY provvederà a comunicare al Cliente l'intervenuto blocco della/e Carta/e e la relativa motivazione, mediante e-mail all'indirizzo indicato dal Cliente in sede di adesione al Servizio o a diverso indirizzo e-mail successivamente comunicato dal Cliente a TPAY, ove possibile preventivamente o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni normative in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.
- 20.3. Al venir meno delle ragioni che hanno determinato il blocco della/e Carta/e, TPAY provvederà a rimuovere tale blocco. Se ciò non è tecnicamente possibile, TPAY provvederà al rilascio di una nuova Carta, dotata di nuova numerazione e nuovo PIN.
- 20.4. L'utilizzo di una Carta scaduta, bloccata o denunciata come smarrita, sottratta, falsificata o contraffatta, così come l'agevolazione o la complicità con altri usi fraudolenti, costituiscono illecito che TPAY si riserva di denunciare alle autorità competenti.
- 20.5. TPAY avrà inoltre facoltà di risolvere il contratto con effetto immediato ai sensi dell'art. 26 in caso di sospetto uso fraudolento o non autorizzato della Carta da parte del Cliente o dell'Utilizzatore.

Art. 21 - CONTACT CENTER

21.1. TPAY metterà a disposizione del Cliente un servizio di Assistenza Clienti secondo le modalità indicate nel Foglio Informativo, per tutta l'attività di assistenza del Cliente nell'attivazione, operatività e utilizzo delle Carte, attività di rimborso, reclamo e assistenza tecnica.

Art. 22 - INFORMAZIONI RISERVATE

- 22.1. Sono considerate riservate le informazioni relative ai contenuti del Contratto o di singole sue parti, inclusi a fini puramente esemplificativi e non esaustivi i dati del Cliente e degli Utilizzatori, la documentazione contrattuale e precontrattuale, i dati identificativi delle Carte ("Informazioni Riservate").
- 22.2. 22.2. Il Cliente garantisce la protezione delle Informazioni Riservate e quelle comunque riguardanti TPAY; si impegna a custodirle in modo diligente, secondo le modalità di conservazione dei propri dati e in ogni caso in conformità con i requisiti di legge, inclusa la Normativa Privacy.
- 22.3. Il Cliente si obbliga, anche con riferimento ai propri dipendenti, consulenti, addetti e collaboratori, a non divulgare le Informazioni Riservate riguardanti TPAY né a trasmetterle a terzi o comunque a utilizzare le Informazioni Riservate per finalità diverse rispetto a quelle strettamente necessarie per l'esecuzione del presente contratto.
- 22.4. L'obbligo di riservatezza non trova applicazione per le informazioni:
- di dominio pubblico al tempo in cui sono state acquisite dal Cliente;
 - divulgate o divenute di dominio pubblico per fatti non imputabili al Cliente;
 - la cui divulgazione sia imposta dall'osservanza di disposizioni di legge o di regolamento, o dall'attuazione di provvedimenti della pubblica autorità.
- 22.5. L'obbligo di riservatezza qui previsto dovrà essere osservato dal Cliente per tutta la durata del Contratto TPAY, come pure successivamente alla cessazione dello stesso.

Art. 23 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - SICUREZZA DEI DATI

- 23.1. Ai fini dell'espletamento delle attività e dei servizi oggetto del Contratto TPAY, le Parti potrebbero acquisire e trattare i dati personali riferiti ai dipendenti e ai collaboratori del Cliente. A tal proposito, le Parti assicurano di aver reso adeguata informativa, ai sensi della Normativa Privacy, agli interessati, manlevando espressamente l'altra Parte da ogni responsabilità derivante dall'illegitima comunicazione dei dati personali riferiti agli stessi.
- 23.2. Inoltre, limitatamente alle attività oggetto del presente Contratto che implicano delle operazioni di trattamento di dati personali riferiti agli interessati, il Cliente tratterà i dati personali di titolarità di TPAY. Pertanto, TPAY, presentando il Cliente requisiti di esperienza, capacità e affidabilità idonei e sufficienti a garantire il rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento (UE) 2016/679 (ivi comprese le misure di sicurezza), nomina lo stesso quale responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento (UE) 2016/679.
- 23.3. Il Cliente accetterà la predetta nomina a responsabile del trattamento e si impegna a sottoscrivere l'accordo sul trattamento dei dati personali sub allegato C al presente contratto e a far osservare ai soggetti che svolgeranno attività che implicano il trattamento di dati personali i compiti e le istruzioni ivi indicati.

Art. 24 - RISCHI RELATIVI ALLE CARTE

24.1. Il Cliente è responsabile dell'utilizzo in sicurezza delle Carte e dei dati inerenti. Ciò significa che dovrà adottare le dovute precauzioni per evitare lo smarrimento, il furto o abuso dei dati relativi alle Carte, inclusi i PIN, i Codici di Sicurezza, e i codici numerici e di scadenza delle Carte TPAY, in conformità alle previsioni dell'art. 13 che precede. Il Cliente inoltre si impegna a non rivelare a nessuno i dati summarizzati, salvo se necessario per completare una transazione, sempre nel rispetto dei criteri di sicurezza previsti in ambiente riservato all'esecuzione dell'ordine di pagamento.

Art. 25 - DURATA - RECESSO

- 25.1. Il Contratto ha durata indeterminata salvo quanto previsto dall'articolo 17.4, dal presente articolo 25 e dal successivo articolo 26.
- 25.2. Il Cliente può recedere in ogni momento dal Contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, tramite le funzionalità del Portale TPAY.
- 25.3. 25.3. TPAY ha il diritto di recedere dal Contratto inviando un preavviso scritto al Cliente almeno 2 mesi prima dell'efficacia del recesso, con raccomandata a/r o a mezzo comunicazione e-mail.
- 25.4. 25.4. In caso di recesso dal Contratto, da parte di TPAY o del Cliente le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente e verranno contabilizzate da TPAY solo in misura proporzionale per il periodo antecedente alla data di efficacia del recesso. Nel caso di recesso da parte del Cliente, il Cliente otterrà, mediante la procedura predisposta sul Portale TPAY, il saldo residuo sulle Carte Dipendenti con accredito sulla Carta Principale e successivamente il trasferimento del saldo della Carta Principale su conto corrente intestato al Cliente mediante bonifico bancario.

- 26.1. Ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 c.c., TPAY potrà risolvere il Contratto tramite comunicazione inviata al Cliente con raccomandata A/R o a mezzo PEC in caso di violazione da parte del Cliente degli obblighi previsti agli articoli: 4 (Obblighi del Cliente), 6.4 (Responsabilità del Cliente per la condotta dell'Utilizzatore), 13 (Custodia delle Carte del PIN e dei Codici di Sicurezza), 14 (Responsabilità per uso non autorizzato della Carta), 20 (Blocco Carta), 22 (Informazioni Riservate), 23 (Trattamento dei Dati Personali - Sicurezza dei Dati) e 24 (Rischi relativi alle Carte).

- 26.2. Il Contratto sarà da intendersi risolto di diritto con effetto immediato dalla data di perfezionamento della comunicazione con la quale TPAY contesta al Cliente l'inadempimento di cui all'articolo precedente.

Art. 27 - EFFETTI DEL RECESSO O RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E RIMBORSO

- 27.1. In tutti i casi di recesso o risoluzione, TPAY disabiliterà l'utilizzo delle Carte da parte del Cliente e degli Utilizzatori. Salvo il caso di recesso da parte di TPAY, sarà onere del Cliente richiedere il trasferimento del saldo residuo delle Carte Dipendenti sulla Carta Principale e del saldo della Carta Principale presso un conto corrente ad esso intestato e indicato a sua scelta prima o al più tardi al momento dell'invio della richiesta di recesso o della comunicazione di risoluzione del Contratto. La richiesta di rimborso deve essere presentata tramite il Portale TPAY mediante i contatti indicati sul Sito TPAY.
- 27.2. Sono fatte salve tutte le obbligazioni sorte a carico del Cliente o dell'Utilizzatore, anteriormente alla data di recesso o risoluzione, anche non ancora contabilizzate per qualsivoglia motivo.
- 27.3. TPAY rimborsa al Cliente il saldo residuo presente sulla Carta Principale entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni dalla ricezione della richiesta presentata dal Cliente. Alla chiusura del rapporto contrattuale, TPAY invierà una comunicazione al Cliente e invierà al Cliente via email il rendiconto finale e il Documento di Sintesi di chiusura del rapporto. Restano ferme tutte le obbligazioni sorte in virtù del Contratto TPAY a carico del Cliente e/o dell'Utilizzatore per qualsivoglia motivo non ancora contabilizzate alla data di restituzione degli importi residui sulla Carta.

Art. 28 - RECLAMI, RICORSI, ESPOSTI

- 28.1. Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e TPAY relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare un reclamo a TPAY, rivolgendosi all'Ufficio Reclami secondo le modalità indicate nel Foglio Informativo e sul Portale TPAY. TPAY è tenuta a rispondere entro un termine adeguato non superiore a 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, qualora TPAY non possa rispondere entro i predetti termini per motivi indipendenti dalla sua volontà TPAY si obbliga ad inviare entro i 15 giorni di cui sopra una risposta interlocutoria al Cliente, nelle forme prescritte, indicando chiaramente le ragioni sottese al ritardo nella risposta e specificando il successivo termine, in ogni caso non superiore a 35 giorni lavorativi, entro il quale provvederà a rendere la risposta definitiva al reclamo.
- 28.2. Qualora TPAY non dia riscontro al Cliente in merito al reclamo da questi presentato ovvero non dia riscontro soddisfacente per le pretese avanzate dal Cliente entro i termini di cui sopra, il Cliente può adire l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), istituito ai sensi delle disposizioni CICR attuative dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993, la cui disciplina è consultabile sul sito: www.arbitrobancariofinanziario.it. In via alternativa al predetto ricorso all'ABF, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto riscontro soddisfacente da TPAY entro i termini di cui ai commi precedenti del presente articolo, potrà esperire un tentativo di mediazione ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 28/2010, in conformità con il Regolamento di Mediazione di ADR Center: la modulistica e le tabelle delle indennità in vigore al momento dell'attivazione della procedura sono consultabili sul sito www.adrcenter.com.
- 28.3.

Art. 29 - DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO

- 29.1. È fatto divieto alle Parti di cedere il Contratto a terzi, in tutto o in parte. Le Parti riconoscono e accettano che TPAY avrà la facoltà di cedere il presente contratto e i diritti e gli obblighi da esso derivanti alle società appartenenti al proprio gruppo, nel rispetto della normativa vigente.

Art. 30 - FORO ESCLUSIVO

- 30.1. Per qualsiasi controversia concernente l'interpretazione e/o l'esecuzione del Contratto TPAY, le Parti riconoscono la competenza esclusiva del Foro di Roma, con espressa esclusione di ogni altro Foro.

Elenco Allegati:

- Modulo di Adesione Carta Dipendente
- Informativa ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")
- Accordo sul trattamento dei dati personali
- Autocertificazione FATCA e CRS

Allegato A – Modulo di Adesione Carta Dipendente

MODULO DI ADESIONE CARTA DIPENDENTE - PERSONE FISICHE

Con il presente Modulo, ai sensi del contratto sottoscritto con Telepass Pay S.p.A. (di seguito anche "TPAY") per il servizio di Moneta Elettronica (il "Contratto TPAY"), il Cliente richiede l'emissione della Carta Prepagata Business Telepass Pay (Carta Dipendente) a favore del sottoindicato dipendente della propria azienda impegnandosi ad adempiere agli obblighi insorgenti dal Contratto.

- » Versione originale sottoscritta trattenuta dal Cliente
- » Versione originale da spedire a TPAY

Quadro A – Identificazione del Cliente

Sezione 1 – Informazioni relative al Cliente

Denominazione/Ragione Sociale

Partita Iva

Codice Fiscale

N° REA

Quadro B – Dati del Dipendente (l'Utilizzatore)

Sezione 1 – Informazioni relative all'Utilizzatore

Cognome

Nome

Sesso

Nato/a a

In data

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza

Residenza a

Indirizzo di Residenza

Domiciliato a

Indirizzo di Domicilio

Tipo Documento

N.

Rilasciato/a da

Luogo

In data

e con scadenza

Telefono fisso

Telefono Cellulare

Attestazione di appartenenza alla categoria di "Persone politicamente esposte"(2)

Ricopre lo status di PEP?

Se SI, quale?

Ha ricoperto lo status di PEP in passato?

fino a quando? --

quale? --

È un familiare oppure una persona in "stretti legami" con una Persona Politicamente Esposta?

specificare il nome della Persona Politicamente Esposta:

specificare il legame con la Persona Politicamente

Esposta? Persona fisica che detiene solo formalmente il

controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una PEP

Quadro C – Ulteriori informazioni

Sezione 1 – Scopo del rapporto

Effettuazione di operazioni dispositive autorizzate nell'ambito dell'operatività aziendale (*).

Sezione 2 – Origine dei fondi

Le somme presenti sulla Carta Dipendente provengono esclusivamente dalla Carta Principale

Sezione 3 – Destinazione dei fondi

Operazioni dispositive autorizzate nell'ambito dell'operatività aziendale (*).

Sezione 4 – Indirizzo di spedizione della Carta

Indirizzo del Cliente o ove consentito espressamente da quest'ultimo indirizzo di residenza dell'Utilizzatore

Località xxx

Indirizzo xxx

(*) L'Utilizzatore riconosce ed accetta che oltre ai termini e condizioni di emissione della presente Carta dovrà accettare e conformarsi anche alle policy aziendali del Cliente (Carta Principale) relativamente all'utilizzo della Carta Dipendente.

Quadro D – Dichiarazioni dell'Utilizzatore

Sezione 1 – Accettazione del Modulo di Adesione e documentazione collegata

L'Utilizzatore, con il presente modulo prende visione delle norme e le condizioni di utilizzo della Carta Dipendente di seguito riportate che, insieme al presente modulo **"Norme e Condizioni"** di adesione (il **"Modulo di Adesione"**), al Documento di Sintesi, e Informativa Privacy costituiscono parte integrante del contratto che TPAY ha stipulato con il Cliente, l'azienda di cui l'Utilizzatore è dipendente, per il Servizio di Moneta Elettronica e l'emissione di Carte prepagate TPAY (il **"Contratto"**).

L'Utilizzatore dichiara inoltre:

- di essere legato al Cliente da un rapporto di lavoro dipendente continuativo conforme alle norme di legge e di impegnarsi a comunicare prontamente a TPAY l'eventuale cessazione di tale rapporto di lavoro dipendente in qualsiasi momento durante il periodo di validità della Carta che viene emessa in suo favore ai sensi del presente Modulo;
- che tutte le informazioni riportate sul presente Modulo di Adesione sono complete, corrette e veritiere;
- di AVER PRESO VISIONE del Documento di Sintesi contenente le condizioni economiche applicate alle Carte Dipendenti ;
- di AVER PRESO VISIONE, in tempo utile prima della sottoscrizione, delle norme e condizioni che regolano l'utilizzo delle Carte Dipendenti.

Consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiaro che i dati forniti corrispondono al vero e dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione di cui sono a conoscenza.

Luogo e Data..... FIRMA Utilizzatore.....

Sezione 2 – Dichiarazione di ricezione e presa visione del Modulo di Adesione e documentazione collegata

L'Utilizzatore dichiara di aver ricevuto e di avere preso visione del presente Modulo di Adesione corredato delle Norme e Condizioni di utilizzo della Carta Dipendente, dell'Informativa Privacy e del Documento di Sintesi contenente le condizioni economiche applicate alle Carte Dipendenti.

Luogo e Data..... FIRMA Utilizzatore.....

Sezione 3 – Dichiarazione sul trattamento dei Dati Personali

L'Utilizzatore, in qualità di interessato del trattamento:

- dichiara di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi dell'art. 13 GDPR di cui all'Allegato A al Modulo di Adesione Carta Dipendente – Persone Fisiche;
- dichiara inoltre di aver adeguatamente informato i propri familiari e/o i soggetti appartenenti alla categoria della cc. dd. "persone politicamente esposte" ai sensi dell'art. D.Lgs. n. 231/2007 relativamente all'eventuale trattamento di dati personali da parte del Titolare per le finalità di cui al paragrafo 4 dell'informativa di cui all'Allegato A al Modulo di Adesione Carta Dipendente – Persone Fisiche.

Luogo e Data..... FIRMA Utilizzatore.....

Quadro E – Attestazione del Cliente

Sezione 1 – Firma del Cliente

Il sottoscritto attesta che l'Utilizzatore ha un rapporto di lavoro continuativo con l'azienda che rappresenta (Cliente di TPAY) in forza di un contratto di lavoro subordinato continuativo conforme alle norme di legge applicabili e che, sotto la responsabilità dell'azienda (Cliente) che rappresenta, autorizza, in costanza di rapporto, tale soggetto a ottenere ed utilizzare una Carta Dipendente (collegata alla Carta Principale) di cui il Cliente è titolare per i pagamenti da effettuarsi nell'ambito dell'operatività aziendale nei limiti previsti dal Documento di Sintesi allegato e dalla policy aziendale di cui il Dipendente, sotto la mia responsabilità, è a conoscenza e che accetta di rispettare.



Telepass Pay Società per azioni Capitale sociale € 702.983,00
interamente versato Codice fiscale e n. iscrizione al Registro
delle Imprese di Roma 14070851002 REA - ROMA n.
1494076 - P.I. 14070851002 Iscritta all'Albo dell'IMEL al n° 17
Sede Legale: Via A. Bergamini, 50 - 00159 - Roma

FIRMA.....

in qualità di:

- ⊃ Legale Rappresentante
- ⊃ Esecutore
- ⊃ Titolare Firmatario

Il cliente.....

Luogo e Data..... FIRMA e Timbro Cliente.....

Note (eventuali):

Allegato B – Informativa ai sensi dell'articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

Con la presente informativa il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera illustrare le finalità per cui raccoglie e tratta i Suoi dati personali, quali categorie di dati sono oggetto di trattamento, quali sono i Suoi diritti riconosciuti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali e come tali diritti possono essere esercitati.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Telepass Pay S.p.A., con sede legale in Via Alberto Bergamini 50, Roma, in persona del proprio rappresentante legale pro tempore, è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (il "Titolare" o "Telepass Pay").

2. COME CONTATTARE IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica DPO@telepass.com ovvero scrivendo a:

Responsabile della protezione dei dati personali Data Protection Officer (DPO)
 c/o Telepass S.p.A.
 Via Alberto Bergamini 50
 00159 Roma (RM)

3. COSA SI INTENDE PER DATO PERSONALE

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" (i "Dati").

Inoltre, il GDPR individua e definisce i dati giudiziari come quei "dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza" (i "Dati Giudiziali").

4. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI E LA RELATIVA BASE GIURIDICA

4.1 Telepass Pay raccoglie e tratta i Suoi Dati per la stipula e l'esecuzione del contratto avente oggetto il servizio di moneta elettronica di Telepass Pay e l'emissione della relativa carta prepagata, nominativa, fisica o virtuale, dotata di codice IBAN, spendibile su circuito internazionale MasterCard e utilizzabile per spese aziendali nell'ambito della mobilità e dei trasporti, emessa in Suo favore dal Titolare, ossia per

finalità strettamente connesse e strumentali all'espletamento delle necessarie attività precontrattuali (verifica del merito creditizio e solvibilità), alla gestione del rapporto contrattuale (attività amministrative e contabili, assistenza al cliente, gestione reclami, recupero del credito) e all'erogazione dei servizi di volta in volta richiesti (il "Contratto Telepass Pay").

In particolare, per tali finalità, Telepass Pay raccoglie e tratta le seguenti categorie di Dati:

- dati anagrafici e identificativi (nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, sesso, paese di cittadinanza);
- l'indirizzo di residenza e/o di domicilio, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica;
- le coordinate bancarie di conto corrente per il relativo addebito;
- in generale, ogni altro dato e informazione necessaria per la conclusione ed esecuzione del Contratto Telepass Pay.

4.2 I Suoi Dati potranno, altresì, essere trattati dal Titolare per l'adempimento di obblighi di legge. A titolo esemplificativo, Telepass Pay potrà trattare i Suoi Dati per adempimenti di natura fiscale connessi all'esecuzione del contratto o la gestione delle richieste dell'Autorità.

4.3 Inoltre, ove applicabile, il Titolare potrebbe trattare i Suoi Dati ed eventualmente i dati personali riferibili ai soggetti da Lei indicati quali "persone politicamente esposte", nonché i Dati Giudiziali a Lei riferibili per eseguire le verifiche contrattuali al fine di adempiere alla normativa per la prevenzione delle frodi, dell'attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo di cui al D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., nonché per finalità di risk management.

In conformità con il dettato dell'art. 13 GDPR, riapologhiamo nella seguente tabella le finalità di trattamento cui sono destinati i Suoi Dati e i Suoi Dati Giudiziali, nonché la natura obbligatoria o volontaria del conferimento degli stessi, le conseguenze di un Suo rifiuto di comunicarli e la base giuridica del trattamento effettuato dal Titolare.

N. paragrafo	Finalità del trattamento	Natura obbligatoria o volontaria del conferimento dei dati personali	Conseguenze del rifiuto al conferimento dei dati personali	Condizione di liceità del trattamento
4.1.	Stipula del Contratto Telepass Pay, verifica del merito creditizio e solvibilità	Volontaria	Impossibilità per il Titolare di dare seguito alle richieste da Lei formulate e fornirLe il servizio richiesto	Esecuzione delle misure precontrattuali adottate in ragione alla Sua richiesta
	Gestione del rapporto contrattuale instaurato con il Contratto Telepass Pay	Volontaria	Impossibilità per il Titolare di dare seguito alle richieste da Lei formulate e fornirLe il servizio richiesto	Esecuzione del contratto
4.2	Adempimento degli obblighi di legge e delle richieste dell'Autorità	Obbligatoria	Impossibilità per il Titolare di dare seguito alle richieste da Lei formulate e fornirLe il servizio richiesto	Adempimento di un obbligo legale da parte del Titolare
4.3	Verifiche anticiclaggio di cui al D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. presupposto per la stipula del Contratto Telepass Pay	Obbligatoria	Impossibilità per il Titolare di dare seguito alle richieste da Lei formulate e fornirLe il servizio richiesto	Esecuzione delle misure precontrattuali adottate in ragione alla Sua richiesta e adempimento di un obbligo legale da parte del Titolare

5. A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI

Telepass Pay potrà comunicare alcuni Suoi Dati e, ove necessario, alcuni Suoi Dati Giudiziali ai soggetti dei quali si avvale per lo svolgimento di attività necessarie per il raggiungimento delle finalità indicate e descritte al precedente paragrafo 4.

Quale parte integrante delle attività di trattamento, i Suoi Dati potranno essere comunicati alle altre società facenti parte del gruppo imprenditoriale di Telepass Pay, ossia Telepass S.p.A., UrbanNext S.A., Kmaster S.r.l., Telepass Broker S.r.l., Infoblu S.p.A. ovvero, alle società facenti parte del Gruppo Atlantia. In particolare, i Suoi Dati potranno essere comunicati alla società Eseedesse S.p.A., con la quale Telepass Pay, attraverso la sua controllante Telepass S.p.A., ha esternalizzato la fornitura dei servizi amministrativi (e.g., la fatturazione per i servizi previsti dal Contratto Telepass Pay).

In aggiunta, i Suoi Dati e, ove necessario, i Suoi Dati Giudiziali, potranno essere comunicati a società esterne che offrono a Telepass Pay i servizi inerenti alla verifica del merito creditizio e della solidità patrimoniale, e che svolgono per conto del Titolare attività imposte dalla normativa (anche di natura regolamentare) in materia di prevenzione delle attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché verifiche per finalità di risk management.

Telepass Pay si avvale altresì di soggetti esterni che, sulla base di un contratto di service stipulato con il Titolare, si sono impegnati a svolgere i servizi di logistica, le attività di coordinamento tecnico e di sviluppo di piattaforme funzionali all'erogazione e all'ottimizzazione dei servizi Telepass Pay e prestano assistenza in Suo favore in merito a questioni relative al Contratto Telepass Pay.

I soggetti sopra menzionati che trattano i Suoi Dati e i Suoi Dati Giudiziali per conto di Telepass Pay sono appositamente nominati Responsabili del trattamento da parte del Titolare. L'elenco dei Responsabili del trattamento può essere richiesto contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

Infine, il Titolare potrà comunicare i Suoi Dati e i Suoi Dati Giudiziali ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge e agli istituti di credito con cui Telepass Pay opera a fini della stipula e dell'esecuzione del Contratto Telepass Pay. Detti soggetti svolgono le rispettive attività di trattamento in qualità di autonomi titolari.

6. DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI

Telepass Pay di regola non trasferisce i Suoi Dati e i Suoi Dati Giudiziali al di fuori dell'Unione europea.

Tuttavia, quale parte integrante della gestione del Contratto Telepass Pay, il Titolare si avvale di un fornitore, all'uso nominato responsabile del trattamento ex art. 28 GDPR, che si occupa dello sviluppo, gestione e manutenzione della piattaforma i cui server sono localizzati a Londra.

Tale operazione di trattamento potrebbe configurare nell'immediato futuro un trasferimento di dati personali extra-UE. A tal proposito, La assicuriamo che il trasferimento avverrà in stretta osservanza del Capo V del GDPR disciplinante i "trasferimenti di dati personali verso paesi terzi o organizzazioni internazionali" e, nello specifico, tramite l'adozione di apposite clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea che vincolano il responsabile del trattamento a trattare i Suoi Dati con le medesime garanzie e tutele previste dal GDPR.

In ogni caso, può richiedere ulteriori informazioni in merito suddetto trasferimento dei Suoi Dati verso paesi terzi contattando il Titolare ovvero DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

7. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI

I Dati a Lei riferibili saranno trattati da Telepass Pay solo per il tempo necessario per le finalità sopra menzionate.

In particolare, riportiamo qui di seguito i principali periodi di utilizzo e conservazione dei Suoi Dati e dei Suoi Dati Giudiziali con riferimento alle diverse finalità di trattamento:

- o ai fini dell'esecuzione del Contratto Telepass Pay di cui Lei è parte, i Dati a Lei riferibili saranno trattati da Telepass Pay per tutta la durata dello stesso e saranno conservati per un periodo di 11 anni dopo la cessazione del rapporto contrattuale esclusivamente per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge o alla difesa dei diritti di Telepass Pay in sede giudiziaria;
- o per l'adempimento di obblighi di legge da parte del Titolare, in particolare quelli attinenti al D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, i Suoi Dati e, ove necessario, i Suoi Dati Giudiziali saranno trattati e conservati da Telepass Pay finché persista la necessità del trattamento per adempiere a detti obblighi di legge.

8. I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO

Durante il periodo in cui Telepass Pay è in possesso o effettua il trattamento dei Suoi Dati e, se del caso, dei Suoi Dati Giudiziali, Lei, in qualità di interessato del trattamento, può, in qualsiasi momento, 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 e i Suoi Dati Giudiziali 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 e dei Suoi Dati Giudiziali in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;

Diritto alla cancellazione (c.d. "diritto all'oblio") – in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati e dei Suoi Dati Giudiziali presenti all'interno dei nostri archivi qualora non rilevanti ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessari per obbligo di legge;

Diritto alla limitazione del trattamento – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati e i Suoi Dati Giudiziali, qualora non rilevante ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessario per obbligo di legge;

Diritto alla portabilità – Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati e dei Suoi Dati Giudiziali in nostro possesso in favore di un diverso titolare;

Diritto di opposizione – Lei ha il diritto di opporsi, in qualsiasi momento per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei Dati e dei Dati Giudiziali che La riguardano basati sulla condizione di liceità del legittimo interesse o dell'esecuzione di un compito di interesse pubblico o dell'esercizio di pubblici poteri, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

Diritto di revoca del consenso – Lei ha il diritto di revocare il consenso al trattamento dei Suoi Dati e dei Suoi Dati Giudiziali in qualsiasi momento, restando ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;

Diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo – nel caso in cui Telepass Pay rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 9.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare scrivendo all'indirizzo email privacy@telepass.com o contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12, GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della Sua richiesta.

9. COME PROPORRE UN RECLAMO

In qualsiasi momento, Lei avrà la facoltà di promuovere le richieste per l'esercizio dei diritti di cui al precedente paragrafo 8 scrivendo all'indirizzo email privacy@telepass.com o contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

In ogni caso, qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati e, se del caso, i Suoi Dati Giudiziali, sono trattati da Telepass Pay, ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un'istanza direttamente all'Autorità di controllo.

Allegato C - Accordo sul trattamento dei dati personali

ACCORDO SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

TRA

Telepass Pay S.p.A., C.F., P.IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 14070851002, con sede legale in Roma, Via A. Bergamini, n. 50, società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Telepass S.p.a., in persona del legale rappresentante pro tempore dott. Luca Daniele nella sua qualità di Amministratore Delegato (il **"Titolare"** o **"TPAY"**);

E

**Denominazione sociale
della controparte contrattuale**

con Sede legale in

C.F.

P.IVA

Iscritta presso il Registro delle Imprese di

(il **"Responsabile"**).

Titolare e Responsabile potranno essere definiti anche singolarmente la "Parte" e congiuntamente le Parti.

Premesso che:

a) il Titolare e il Responsabile hanno stipulato in data 02/04/2019 un contratto per la emissione di moneta elettronica (di seguito **"Contratto"**) con il quale il Responsabile si è impegnata a prestare in favore del Titolare dei servizi di raccolta dei moduli di adesione debitamente sottoscritti e corredati da relativa documentazione identificativa per l'emissione delle Carte Dipendenti in favore degli Utilizzatori (di seguito **"Servizi"**);

b) al fine di adempiere alle obbligazioni indicate nel Contratto, il Contraente tratterà dati personali di cui TPAY è titolare;

c) il Titolare, prima di affidare al Responsabile lo svolgimento dei Servizi, ha valutato che quest'ultimo abbia adottato presidi idonei a garantire la tutela e la protezione dei dati personali trattati per conto di TPAY;

d) con il presente accordo (di seguito **"Accordo"**) Il Titolare intende nominare il Contraente quale Responsabile del trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 28 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (il **"Regolamento"** o **"GDPR"**), nonché fornirgli le istruzioni necessarie per lo svolgimento delle operazioni di trattamento.

Tutto ciò premesso, le Parti concordano e stipulano quanto segue.

1. Definizioni

Ai fini del presente Accordo, valgono le definizioni del Contratto, ove applicabili, e le seguenti definizioni:

- o per **"Dati personali"** si intendono tutte le informazioni relative ad una persona fisica, identificata o identificabile (l'**"Interessato"**) che il Responsabile tratta per conto del Titolare allo scopo di fornire i Servizi;
- o per **"Legge applicabile"** si intende il Regolamento, nonché qualsiasi altra normativa o atto avente forza normativa in materia di protezione dei dati personali applicabile in Italia, ivi compresi i provvedimenti del Garante;
- o per **"Garante"** si intende l'Autorità di cui all'art. 51 del Regolamento, che svolge le funzioni indicate nel successivo art. 57, GDPR; per "Misure di sicurezza" si intendono le misure di sicurezza indicate dall'art. 32, GDPR e nei provvedimenti del Garante.

2. Nomina

Con la sottoscrizione del presente Accordo, il Titolare nomina il Contraente, che accetta, Responsabile ai sensi dell'art. 28 del Regolamento.

3. Operazioni di trattamento, tipologia di dati personali e categorie di interessati

3.1 Il presente Accordo si riferisce a tutte le operazioni di trattamento connesse alla fornitura dei Servizi (**"Operazioni di trattamento"**).

3.2 Le Operazioni di trattamento saranno funzionali allo svolgimento delle attività indicate nel Contratto nonché a tutte le ulteriori attività che il Titolare dovesse richiedere al Responsabile nell'ambito del Contratto in esecuzione del medesimo.

3.3 Le Operazioni di trattamento avranno ad oggetto Dati personali di natura comune.

3.4 Il Responsabile tratterà i Dati personali riferiti agli Utilizzatori e, eventualmente, i Dati personali riferiti ai familiari ovvero alle persone in "stretti legami" con l'Utilizzatore.

4. Rapporti con Sub-responsabili

4.1 Il Responsabile, in nessun caso, può sub-appaltare i Servizi che implicino il trattamento di Dati personali per conto del Titolare, senza la previa autorizzazione scritta (l'"Autorizzazione") dello stesso Titolare.

5. Obblighi del Responsabile

Fermo restando ogni altro obbligo previsto dalla normativa applicabile, il Responsabile si impegna a:

- trattare i Dati personali esclusivamente per le finalità indicate nel presente Accordo, nonché per le finalità ulteriori che il Titolare dovesse eventualmente e successivamente indicare, e comunque esclusivamente per l'esecuzione del Contratto;
- trattare i Dati personali in piena conformità alle istruzioni qui fornite da parte del Titolare ovvero, di quelle ulteriori che lo stesso dovesse, in futuro, ritenere opportuno fornire per la migliore e più efficiente esecuzione delle attività; le ulteriori istruzioni che dovessero essere fornite dal Titolare, saranno rese al Responsabile per iscritto o trasmesse al Responsabile via email;
- garantire che tutte le persone agenti sotto la propria autorità alle quali sia consentito di accedere o anche trattare i Dati personali abbiano sottoscritto idoneo impegno, o siano altrimenti comunque adeguatamente vincolate, a mantenere totale riservatezza rispetto a tali dati e che, a tal fine, gli stessi agiscano sotto il costante controllo del Responsabile ed in conformità alle istruzioni da quest'ultimo fornite;
- non consentire a terzi l'accesso ai Dati personali, se non in presenza di adeguati presupposti di liceità per tali ulteriori trattamenti;
- tenere i Dati personali separati dai dati detenuti per conto di altri soggetti;
- adottare idonea procedura di gestione delle violazioni della sicurezza da cui derivino, accidentalmente o in modo illecito, la distruzione, la perdita, la divulgazione non autorizzata o l'accesso ai Dati personali o, in alternativa, conformarsi e dare adeguata attuazione alla corrispondente policy che dovesse essere trasmessa da parte del Titolare, prestando in ogni caso la massima collaborazione nei confronti dello stesso al fine di eliminare o quantomeno ridurre al minimo gli impatti derivanti da eventi di questo tipo;
- fermo l'obbligo di notificare senza ingiustificato ritardo al Titolare e, comunque, entro e non oltre 4 ore ogni possibile evento qualificabile come violazione dei dati personali ai sensi della Legge applicabile, ad informare prontamente il Titolare riguardo a qualsiasi ulteriore evento, fatto o circostanza, prevedibile o meno, da cui possa derivare un rischio elevato per i diritti e le libertà fondamentali degli interessati coinvolti nelle Operazioni di trattamento;
- collaborare con il Titolare, limitatamente ai trattamenti relativi ai Dati personali, nell'assolvimento degli obblighi di:

- notifica delle violazioni di dati al Garante o ad altre autorità di controllo competenti e, laddove richiesto in ragione dell'elevato livello di rischio per i diritti e le libertà degli interessati, anche a questi ultimi;
- se necessario, esecuzione di idonea valutazione di impatto sulla protezione dei dati, oltre che nello svolgimento delle procedure di consultazione preventiva con il Garante o le altre autorità competenti;
- al ricorrere dei presupposti, predisporre e mantenere costantemente aggiornato, in formato elettronico o cartaceo, un registro di tutte le Operazioni di trattamento svolte ai fini dell'esecuzione dell'Accordo, contenente in particolare:
 - i propri dati di contatto, oltre a quelli del Titolare e, ove applicabile, del proprio responsabile della protezione dei dati;
 - le categorie dei trattamenti effettuati per conto del Titolare;
 - una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative adottate in conformità al presente atto di nomina e, più in generale, alla normativa applicabile;
- mettere il Titolare al corrente, riguardo a qualsiasi richiesta di esercizio di diritti che il Responsabile dovesse ricevere da parte degli Interessati entro un termine massimo di 24 ore dal ricevimento della stessa;
- segnalare al Titolare se le istruzioni ricevute comportano una violazione della Legge applicabile;
- prestare al Titolare ogni necessaria collaborazione nell'assolvimento di richieste che dovessero pervenire dal Garante o da altre autorità competenti o in relazione a procedure o ispezioni che dovessero essere avviate nei confronti del Titolare, dando altresì immediata esecuzione alle istruzioni ricevute e fornendo copia di ogni documento richiesto.

6. Restituzione e distruzione dei dati personali

6.1 È espressamente convenuto tra le Parti che alla data di cessazione del presente Accordo il Responsabile restituirà al Titolare i Dati personali trattati in considerazione dello svolgimento Servizi, nonché ogni copia degli stessi.

7. Sicurezza dei dati

Il Responsabile si impegna ad adottare misure tecniche e organizzative adeguate a garantire un idoneo livello di sicurezza in riferimento ai Dati personali e ad adottare ogni misura necessaria a prevenire, o quantomeno minimizzare, ogni rischio ragionevolmente prevedibile connesso alla distruzione, alla perdita, alla modifica, alla divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati ricevuti. In particolare, il Responsabile si impegna ad adottare misure di sicurezza conformi a quanto disposto all'art. 32 del Regolamento oltre a quelle, eventualmente, ulteriori che il Titolare gli chiedesse di adottare in relazione a specifiche Operazioni del trattamento.

Dette misure includono:

- la criptatura o la pseudonimizzazione dei Dati personali, in conformità con quanto ritenuto

adeguato ai sensi della Legge applicabile, ovvero secondo quanto richiesto dal Titolare purché dette misure non impattino sulla fattibilità e sullo svolgimento dei Servizi;

- la capacità di assicurare la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la resilienza dei sistemi e dei servizi utilizzati per il trattamento dei Dati personali;
- la capacità di ripristinare la disponibilità e l'accesso ai Dati personali qualora si verifichi un incidente tecnico oppure fisico, come a titolo esemplificativo ma non esaustivo, in caso di Data Breach;
- un processo per procedere a un test regolare di valutazione circa l'effettività delle misure tecniche e organizzazione per assicurare la sicurezza del trattamento dei Dati personali;
- la garanzia in riferimento alle qualità e gli obblighi delle persone autorizzate, da parte del Responsabile, al trattamento dei Dati personali, in particolare:
 - sono vincolati agli obblighi di riservatezza e non permettono ad alcun soggetto che non sia vincolato ai medesimi obblighi di trattare i Dati personali;
 - abbiano ricevuto una formazione specifica in merito alla protezione, alla tutela e alla custodia dei Dati personali.

8. Audit

8.1 Il Responsabile si impegna a fornire al Titolare, su richieste, relazioni e report che attestino l'adempimento degli obblighi gravanti sul Responsabile stesso ai sensi del presente Accordo, con particolare riguardo alle misure di sicurezza adottate.

8.2 Il Responsabile si impegna a consentire al Titolare o a soggetti terzi da questo delegati, con modalità e tempi da concordarsi, l'accesso ad uffici, dispositivi, sistemi e documenti informatici propri e dei propri subappaltatori, qualora risulti necessario per verificare l'osservanza, da parte del Responsabile, degli obblighi pattuiti.

Luogo, data _____

Il Titolare Telepass Pay S.p.A.

Il Responsabile

9. Riservatezza

Senza recare alcun pregiudizio a qualsivoglia rapporto contrattuale esistente tra le Parti, ulteriore rispetto il presente Accordo, il Responsabile tratta i Dati Personali in modo strettamente confidenziale e si impegna a informare i propri dipendenti, agenti e/o sub-fornitori coinvolti nelle attività di trattamento dei Dati personali circa la natura riservata di detti dati. Il Responsabile assicura altresì che i soggetti suindicati abbiano appositamente firmato un accordo di riservatezza, siano tenuti all'osservanza di obblighi di riservatezza, ovvero siano assoggettati a un'apposita clausola statutaria di riservatezza.

10. Responsabilità e manleve

Il Responsabile tiene indenne e manlevato il Titolare da ogni perdita, costo, spesa, multa e/o sanzione, danno e da ogni responsabilità di qualsiasi natura derivante o in connessione con una qualsiasi violazione da parte del Responsabile stesso delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali contenute nel Contratto di Distribuzione, nel presente Accordo e, più in generale, nella Legge applicabile.

11. Durata

11.1 L'Accordo produrrà i suoi effetti a partire dalla data di sottoscrizione del Contratto ("la **Data**").

11.2 L'Accordo sostituisce ogni eventuale e precedente atto di nomina ai sensi del D.Lgs. 196/2003 e sarà vincolante per le Parti a partire dalla Data e rimarrà in vigore fino alla cessazione del Contratto, indipendentemente dalla causa di detta cessazione o, comunque, alla data di cessazione del trattamento dei Dati personali se, per qualsiasi ragione, successiva alla cessazione dell'efficacia del Contratto.

12. Legge applicabile e Foro competente

12.1. Il presente Accordo è regolato dalla legge italiana.

12.2 Tutte le controversie derivanti dal presente Accordo, comprese quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, che dovessero insorgere tra le Parti saranno deferite alla competenza del Tribunale di Roma.

Allegato D - Autocertificazione FATCA e CRS

Normativa FATCA

L'acronimo FATCA (i.e. "Foreign Account Tax Compliance Act") individua una normativa statunitense, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero ed in vigore dal 1° luglio 2014, cui l'Italia è tenuta a dare attuazione in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014, viene richiesto alle Istituzioni Finanziarie italiane di identificare i clienti Persone Fisiche e Unità Organizzate statunitensi e le entità patrimoniali che siano di proprietà di contribuenti statunitensi (US Persons). Le Istituzioni Finanziarie dovranno trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale statunitense (i.e. "Internal Revenue Service" - IRS), le seguenti informazioni relative a tale clientela: i dati identificativi dei titolari dei rapporti, i saldi dei rapporti stessi, le relative rendite finanziarie e, in futuro, gli interessi lordi derivanti dalla vendita di titoli. La legislazione fiscale americana richiede che i contribuenti US effettuino la dichiarazione dei propri redditi indipendentemente dal luogo di residenza. Telepass Pay S.p.a. è tenuta a svolgere l'identificazione della clientela ai fini FATCA e, per i clienti identificati come US Persons, ad effettuare le sopra menzionate segnalazioni all'Agenzia delle Entrate. Al cliente è richiesto di autocertificare il proprio status e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA (es.: acquisizione di cittadinanza o residenza statunitense, presenza di Titolare Effettivo statunitense, ecc.). Tutti i clienti che non forniscano i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione non potranno procedere con l'apertura di nuovi rapporti presso Telepass Pay S.p.a.

La legislazione fiscale americana richiede che i contribuenti US effettuino la dichiarazione dei propri redditi indipendentemente dal luogo di residenza.

Telepass Pay S.p.a. è tenuta a svolgere l'identificazione della clientela ai fini FATCA e, per i clienti identificati come US Persons, ad effettuare le sopra menzionate segnalazioni all'Agenzia delle Entrate. Al cliente è richiesto di autocertificare il proprio status e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA (es.: acquisizione di cittadinanza o residenza statunitense, presenza di Titolare Effettivo statunitense, ecc.).

Tutti i clienti che non forniscano i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione non potranno procedere con l'apertura di nuovi rapporti presso Telepass Pay S.p.a.

Normativa CRS

Il Common Reporting Standard (i.e. "CRS"), normativa elaborata dall'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (i.e. "OCSE"), costituisce un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra autorità fiscali con riferimento a determinati conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie estere.

Tale normativa, a partire dal 1 gennaio 2016, impone alle istituzioni finanziarie di acquisire dalla clientela le informazioni necessarie a determinare la residenza fiscale dei titolari dei conti rilevanti, con la conseguente segnalazione all'Agenzia delle Entrate, da effettuare entro il 30 aprile di ciascun anno con riferimento ai dati dell'anno precedente, di quei soggetti che risultano essere fiscalmente residenti in un Paese estero con il quale l'Italia abbia in essere un accordo di scambio informativo, mediante invio di dati quali nome, cognome, indirizzo e codice fiscale (i.e. "Tax Identification Number" - TIN) estero, nonché di informazioni concernenti i rapporti finanziari rilevanti intrattenuti con le suddette istituzioni finanziarie.

Telepass Pay S.p.a. è pertanto tenuta a svolgere l'identificazione della clientela ai fini CRS e, per i conti che risultano classificati come a titolarità di soggetti residenti in una giurisdizione "oggetto di segnalazione", elencata nell'Allegato C del Decreto CRS e dai successivi aggiornamenti allo stesso, è tenuta a effettuare la segnalazione all'Agenzia delle Entrate. Così come descritto in precedenza per le finalità FATCA, al cliente è richiesto di autocertificare il proprio status e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini CRS e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status CRS (es.: acquisizione di cittadinanza o residenza estera, presenza di Titolare Effettivo estero, ecc.).

Clienti Unità Organizzate (tutti i soggetti diversi da persona fisica)

Al cliente è richiesto di sottoscrivere un modulo di autocertificazione in cui dichiara lo status FATCA e lo status CRS della Unità Organizzata, la presa d'atto delle responsabilità previste dalla normativa FATCA e dalla normativa CRS, e l'impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati.

La clientela che dichiara lo status di Passive Non Financial Foreign Entity (i.e. "Passive NFFE") dovrà fornire i dati relativi ad eventuali Titolari Effettivi esteri, compreso il TIN (codice identificativo estero).

Limitatamente alla normativa FATCA, le controparti e i clienti che siano Istituzioni Finanziarie (banche, compagnie assicurative, fondi pensione, ecc.) che non beneficino di esenzioni previste dalla normativa FATCA devono fornire il codice identificativo Global Intermediary Identification Number (i.e. "GIIN") rilasciato dall'IRS a seguito della certificazione del proprio status quale conforme a FATCA attraverso la registrazione nell'apposito Portale FATCA. Nel caso in cui un'Istituzione Finanziaria non sia conforme a FATCA (i.e. "Istituzione Finanziaria Non Participating") il cliente prende atto che Telepass Pay S.p.A. dovrà rispettare l'obbligo di applicare la ritenuta del 30% sui pagamenti di fonte statunitense e di comunicare all'IRS l'importo totale di detti pagamenti effettuati nel corso dell'anno.

Nel processo di censimento e di Accensione di Rapporto Telepass Pay S.p.a. raccoglie obbligatoriamente tutte le informazioni, incluso il codice fiscale estero (i.e. "Employer Identification Number" - EIN), necessarie all'identificazione delle Unità Organizzate statunitensi e alla relativa comunicazione all'Agenzia delle Entrate.

Attestazione di status soggettivo ai fini dello scambio d'informazioni con altri paesi

QUESTIONARIO - CLIENTELA UNITA' ORGANIZZATE

Si precisa che, con riferimento alle persone non fisiche:

- ai fini FATCA, sono oggetto di segnalazione all'Agenzia delle Entrate le Specified U.S. Person (entità residenti fiscalmente negli USA diverse dalle Non Specified U.S. Person) e le entità non finanziarie passive con titolari effettivi che sono cittadini o residenti fiscalmente negli USA;

- ai fini CRS, sono oggetto di segnalazione le entità residenti fiscalmente in una giurisdizione oggetto di comunicazione e le entità non finanziarie passive (anche italiane) con titolari effettivi che sono residenti fiscalmente in una giurisdizione oggetto di comunicazione.

(secondo i requisiti previsti della normativa FATCA e dalla normativa CRS si richiede alla clientela, in seguito alla presa visione dell'Informativa FATCA e dell'informativa CRS, di fornire i seguenti dati allo scopo di attestare la residenza fiscale)

SEZIONE I - DATI GENERALI

Denominazione:

Sede Legale:

Sede Operativa (se diversa da sede legale):

Settore di attività economica:

TIN/ EIN:

**GIIN (se attività economica di tipo
"Finanziario"):**

Presenza di titolari effettivi:

Tipologia titolari effettivi

Paesi di Residenza fiscale Estera dichiarati (ai fini CRS):

Paese 1

Codice Fiscale 1

Paese 2

Codice Fiscale 2

Paese 3

Codice Fiscale 3

SEZIONE II - DICHIARAZIONI AI FINI FATCA E AI FINI CRS

1. Dichiarazione di categoria di persona giuridica USA (Specified U.S. Person) (da compilare se paese di costituzione o sede legale o indirizzo di corrispondenza/sede operativa in USA).

Ai fini della normativa FATCA la società dichiara di essere stata costituita o di avere sede legale negli USA:

Sede Legale o Costituzione USA :

Categoria d'appartenenza della società :

2. Dichiarazione di categoria di persona giuridica FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (da compilare se paese di costituzione o sede legale o indirizzo di corrispondenza/sede operativa non in USA e appartiene al settore finanziario)

A. In base alla normativa FATCA vigente, il cliente dichiara, sotto la propria responsabilità, di essere:

Dichiarazione in base a normativa FATCA :

B. In base alla normativa CRS vigente, il cliente dichiara, sotto la propria responsabilità, di essere:

Dichiarazione in base a normativa CRS :

Nota: I Paesi non partecipanti sono identificati all'allegato D del D.M. 28 dicembre 2015 e successive modifiche.

3. Dichiarazione di categoria di persona giuridica EXEMPT BENEFICIAL OWNER (da compilare se secondoquanto selezionato nei precedenti punto 2-A)

Dichiara di essere una società esente, EXEMPT BENEFICIAL OWNER, ai fini della normativa FATCA:

Dichiarazione EXEMPT BENEFICIAL OWNER :

4. Dichiarazione di categoria di persona giuridica NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY (NFFE) (da compilare se paese di costituzione o sede legale o indirizzo di corrispondenza/sede operativa non in USA e non è appartenente alle categorie descritte nelle dichiarazioni FFI e EBO)

Dichiara di essere una società ACTIVE e di appartenere alla seguente categoria:

Dichiarazione di categoria NFFE :

Dichiarazione d'appartenenza società ACTIVE :

SEZIONE III – TITOLARI EFFETTIVI

TITOLARE EFFETTIVO 1

1) Cognome

2) Nome

3) Sesso

4) Luogo di nascita

5) Data di nascita

6) Indirizzo

7) Comune

Ai fini della normativa FATCA il soggetto dichiara di essere residente fiscalmente negli Stati Uniti:

Residente Fiscalmente negli stati uniti

TIN/SSN

Possesso di Permanent Resident Card (Green Card) attiva

Se Sì, indicare il numero della Green Card:

Data scadenza Green Card:

Data inizio residenza

Paesi di Residenza fiscale Estera dichiarati (ai fini CRS):

Paese 1

Codice Fiscale 1

Paese 2

Codice Fiscale 2

Paese 3

Codice Fiscale 3

IL DICHIARANTE è consapevole del fatto che l'Istituzione Finanziaria è tenuta ad applicare, ai sensi dell'articolo 4, comma 1, lettera d) dell'Accordo Intergovernativo, la ritenuta statunitense del 30% sui proventi periodici e/o sui corrispettivi lordi di vendita di fonte USA percepiti da Clienti che si dichiarano Non Participating FFI.

- Conferma di aver ricevuto, letto e compreso l'informativa FATCA e l'informativa CRS;
- Si impegna a:
 - comunicare entro 30 giorni alla Istituzione Finanziaria l'eventuale mutamento della propria residenza fiscale e delle altre informazioni fornite nel presente modulo (incluso il Codice Fiscale, se previsto dal Paese di residenza fiscale);
 - fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi che questa dovesse richiedere.
 - Garantisce che le dichiarazioni e informazioni riportate nella presente Autocertificazione corrispondono al vero, così come garantisce l'autenticità dei documenti dal medesimo eventualmente forniti alla Istituzione Finanziaria;
 - Si impegna a tenere indenne l'Istituzione Finanziaria dagli interessi, dalle sanzioni e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e statunitensi a causa della falsità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti alla Istituzione Finanziaria, ovvero del mancato rispetto degli impegni sopra previsti
 - Prende atto che le informazioni contenute nella presente Autocertificazione e nella eventuale documentazione integrativa allegata potranno essere condivise con altri soggetti terzi al solo fine di adempiere gli obblighi previsti dalla normativa FATCA e dalla normativa CRS

Data

Firma del dichiarante (legale rappresentante)

ALLEGATO - GLOSSARIO FATCA - CRS

Active Non Financial Foreign Entity (Active NFFE): Entità non finanziaria estera attiva (Active NFFE) designa una NFFE che soddisfa almeno uno dei seguenti criteri:

- "Società che svolge in via principale attività di produzione di beni e servizi non finanziari": meno del 50 per cento del reddito lordo dell'NFFE per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dall'NFFE nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo;
- "Governi o ente non US, governo di territorio US, organizzazione internazionale, Banca centrale non US": l'NFFE è un governo non statunitense, un governo di un Territorio degli Stati Uniti, un'organizzazione internazionale, una Banca centrale di emissione non statunitense, o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti;
- "Società quotata o parte dello stesso gruppo di una società quotata": il capitale dell'NFFE è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato ovvero l'NFFE è membro di un gruppo che include un'entità il cui capitale azionario è negoziato in un mercato mobiliare regolamentato;
- "Entità organizzata in un Territorio degli Stati Uniti": l'NFFE è organizzata in un Territorio degli Stati Uniti e tutti i proprietari di tale entità percipiente sono effettivamente residenti di tale territorio degli Stati Uniti;
- "Holding di gruppo non finanziario": tutte le attività dell'NFFE consistono essenzialmente nella detenzione (in tutto o in parte) delle consistenze dei titoli e nella fornitura di finanziamenti e servizi a una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente se opera o si qualifica quale fondo d'investimento, fondo di private equity, fondo di venture capital, leveraged buyout fund o altro veicolo d'investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale immobilizzato ai fini d'investimento;
- "Treasury center di gruppo non finanziario": l'NFFE si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di altri membri del gruppo che non sono istituzioni finanziarie, e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano membri del gruppo, a condizione che tale gruppo si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;
- "Start up": l'NFFE non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente decorsi ventiquattro mesi dalla data della sua costituzione;
- "Entità in liquidazione": l'NFFE non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni, e sta liquidando le sue attività o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;
- "Organizzazione non profit": l'NFFE soddisfa i seguenti requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA con riferimento alle società costituite per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali o educative; j) "Direct Reporting Non Financial Foreign Entity": l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Direct Reporting NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- "Sponsoring Direct Reporting Non Financial Foreign Entity": l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Sponsoring Direct Reporting NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- "Sponsored Direct Reporting Non Financial Foreign Entity": l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come "Sponsored Direct Reporting NFFE" ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense.

Le Direct Reporting NFFE e le Sponsoring Direct Reporting NFFE sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.

Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (CDCFFI): Istituzioni finanziarie estere certificate (CDCFFI) designa:

- istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.

Tali FI non sono tenute alla registrazione presso l'IRS e non hanno un codice GIIN.

Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institution (CDCIFI): Istituzioni finanziarie italiane certificate considerate adempienti (CDCIFI) designa le FI italiane sotto elencate non tenute a registrarsi presso l'IRS:

- "Italian Local Financial Institution" – designa una istituzione finanziaria locale italiana che soddisfa i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Certain Italian Collective Investment Vehicles" – designa taluni organismi di investimento collettivo del risparmio che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Non Profit Organization" – designa un ente registrato come "Onlus" nel registro tenuto dall'Agenzia delle Entrate ai sensi dell'articolo 11 del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460.
- "Italian Special Purpose Vehicles" – società di cartolarizzazione istituite ai sensi della legge n. 130/1999 che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Exempt Italian Beneficial Owners" – designa i beneficiari effettivi italiani esenti (es. Governo Italiano, organizzazione internazionale ai sensi di un trattato o accordo internazionale concluso dall'Italia, Banca d'Italia, Poste Italiane SpA ad eccezione del patrimonio BancoPosta, Cassa Depositi e Prestiti SpA, taluni fondi o le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi della legislazione italiana, taluni fondi pensione ed enti di previdenza e sicurezza sociale privatizzati).
- "Italian non registering local banks" – designa Banche locali italiane non tenute a registrarsi presso l'IRS in quanto soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.

Tali FI non sono tenute alla registrazione presso l'IRS e non hanno un codice GIIN.

Codice fiscale statunitense (TIN/EIN): Codice fiscale statunitense (Taxpayer Identification Number – TIN) designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari. Con riferimento agli Stati Uniti (U.S. TIN), può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN) o dall'IRS. Il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA per le persone giuridiche è l'Employer Identification Number (EIN).

Deemed Compliant Foreign Financial Institution: Istituzioni finanziarie estere considerate adempienti (DCFFI) designa le seguenti istituzioni: a) "Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution"; b) "Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution".

Exempt Foreign Beneficial Owners: Beneficari effettivi esteri esenti designa i soggetti localizzati in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 e che sono considerati beneficiari effettivi esenti in base alla legislazione domestica di tali Paesi nonché i soggetti considerati beneficiari effettivi esenti dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense.

- il Governo Italiano, ogni suddivisione geografica, politica o amministrativa del Governo Italiano, o ogni agenzia o ente strumentale interamente detenuto da uno qualsiasi o più dei soggetti precedenti;
- un'organizzazione internazionale pubblica (o una sede italiana di un'organizzazione internazionale pubblica) avente titolo a godere di privilegi, esenzioni e immunità in quanto organizzazione internazionale ai sensi di un trattato o accordo internazionale concluso dall'Italia e ogni agenzia dipendente da tale organizzazione o ente strumentale dalla stessa istituito per il perseguimento, anche indiretto, dei propri scopi;
- Banca d'Italia;
- Poste Italiane SpA, ad eccezione del patrimonio BancoPosta; Cassa Depositi e Prestiti SpA (CDP);
- i fondi pensione e le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi della legislazione italiana, compresi i fondi pensione regolati dal decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 nonché gli enti di previdenza e sicurezza sociale privatizzati dal decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, o istituti ai sensi del decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, a condizione che i contributi individuali volontari al conto siano limitati dalla normativa italiana di riferimento oppure non eccedano in alcun anno 50.000 Euro;
- i fondi pensione e le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi

della legislazione italiana, compresi i fondi pensione regolati dal decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 nonché gli enti di previdenza e sicurezza sociale privatizzati dal decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, o istituti ai sensi del decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, che hanno diritto ai benefici previsti dalla Convenzione del 25 agosto 1999 Italia-Stati Uniti per evitare le doppie imposizioni in materia di imposte sul reddito e per prevenire le frodi o le evasioni fiscali in quanto soggetto residente in Italia ai sensi dell'articolo 4 della predetta Convenzione e in possesso dei requisiti di cui all'articolo 2, lettera f), del protocollo alla Convenzione stessa;

- i fondi pensione istituiti dagli EBO di cui alle lettere a), b) e c) del presente numero 11.1 per fornire prestazioni pensionistiche o altri benefici in caso di malattia o morte a partecipanti che sono, o sono stati, dipendenti di tali EBO o a persone designate dai tali dipendenti ovvero a persone che, pur non essendo state dipendenti di detti EBO, hanno diritto a ricevere i summenzionati benefici in ragione di servizi personali resi ai medesimi EBO;
- entities wholly owned by exempt beneficial owners - Entità di investimento interamente partecipate da beneficiari effettivi esenti designa le entità di investimento di cui al numero 5, lettera c) 1) le cui quote o azioni siano integralmente e direttamente detenute dagli EBO di cui alle lettere a), b), c) f), h), i) del presente numero 11.1, nonché dagli EBO di cui al successivo numero 11.2; e2) che assumano prestiti esclusivamente e direttamente da istituzioni di deposito o dai beneficiari effettivi esenti indicati al numero 1).

Il termine Exempt Beneficial Owner comprende anche gli Exempt Foreign Beneficial Owners – Beneficari effettivi esteri esenti, termine che designa i soggetti localizzati in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 e che sono considerati beneficiari effettivi esenti in base alla legislazione interna di tali Paesi nonché i soggetti considerati beneficiari effettivi esenti dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense. Ai sensi di quest'ultimi, un soggetto si qualifica come Exempt Beneficial Owner se rientra in una delle seguenti categorie:

- Exempt Beneficial Owner - Central Bank of Issue
- Exempt Beneficial Owner - Exempt Retirement fund
- Exempt Beneficial Owner - Entity wholly owned by exempt beneficial owner

Istituzione Finanziaria - Financial Institution (FI): In generale

- "Custodial Institution - Istituzione di custodia", cioè un soggetto che detiene, quale parte sostanziale della propria attività, attività finanziarie per conto di terzi;
- "Depository Institution - Istituzione di deposito", cioè un soggetto che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- "Investment Entity - Entità di investimento", cioè un soggetto che presenta una delle seguenti caratteristiche:
 - svolge principalmente quale attività economica una o più delle seguenti attività o operazioni per conto di un cliente: negoziazione di strumenti del mercato monetario, di valuta estera, di strumenti finanziari su cambi, su tassi d'interesse e su indici, di valori mobiliari o di future su merci; gestione individuale o collettiva di portafogli; attività di investimento, di amministrazione o di gestione di denaro o di attività finanziarie; ovvero
 - il reddito lordo prodotto deriva principalmente da attività di investimento, reinvestimento o negoziazione di attività finanziarie, e altresì gestita da una istituzione di custodia, di deposito, da un'impresa di assicurazioni specificata o da un'entità di investimento di cui al precedente numero 1); ovvero
 - (solo ai fini FATCA) è un organismo di risparmio collettivo del risparmio o un veicolo di investimento simile istituito con la finalità di investire, reinvestire e negoziare attività finanziarie;
 - "Specified Insurance Company - impresa di assicurazione specificata", cioè ogni soggetto che è una impresa di assicurazione, o la holding di una impresa di assicurazione, che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value insurance contract) o un contratto di rendita (annuity contract) ovvero che, in relazione a tali contratti, è obbligata ad effettuare dei pagamenti;
 - "Holding Company" (rilevano solo ai fini FATCA) cioè un soggetto la cui attività principale consiste nella detenzione, diretta o indiretta, di tutte o parte delle quote o azioni di uno o più membri del proprio gruppo finanziario rilevante ai fini FATCA (es. holding di un gruppo bancario).

Giurisdizione oggetto di comunicazione: qualsiasi giurisdizione estera che figura nell'allegato C del Decreto di attuazione della legge 18 giugno 2015, n. 95 e della direttiva 2014/107/UE, emanato dal MEF in data 28 dicembre 2015. L'allegato comprende qualsiasi Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia nonché qualsiasi giurisdizione con la quale l'Italia o l'Unione Europea ha sottoscritto un accordo in base al quale tale giurisdizione riceverà le informazioni previste dall'art. 3 del suddetto Decreto.

Global Intermediary Identification Number (GIIN): GIIN designa il codice identificativo globale rilasciato e pubblicato in una apposita lista dall'IRS ed assegnato a una Participating Foreign Financial Institution (PFFI), una Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI), una Reporting Italian Financial Institution (RIFI), una Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense.

IGA: IGA designa un Accordo intergovernativo per migliorare la tax compliance internazionale e per applicare la normativa FATCA stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese. Tale accordo può essere di due tipologie: IGA 1 (es. nel caso dell'Italia) oppure IGA 2 sulla base delle diverse modalità di invio dei dati FATCA alle Autorità Fiscali.

IRS: Internal Revenue Service designa l'Autorità Fiscale statunitense.

Non Participating Financial Institution (NPFI): Istituzione finanziaria non partecipante (NPFI) designa un'istituzione finanziaria localizzata in un Paese che non ha sottoscritto un IGA, diversa da una Participating Foreign Financial Institution, da una Deemed Compliant Foreign Financial Institution e da un Exempt Beneficial Owner in base ai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense. In questa definizione rientrano altresì le istituzioni finanziarie italiane e di Paesi che abbiano sottoscritto un IGA alle quali è stato revocato il GIIN.

Non Reporting Italian FI (NRIFI): Istituzione finanziaria italiana che non è tenuta alla comunicazione designa le seguenti FI: a) "Registered Deemed-Compliant Italian Financial Institutions"; b) "Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institutions".

Non Specified US Person: US Person non oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale. Include:

- "Società quotata US o parte dello stesso gruppo di una società quotata US": una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati e qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso gruppo;
- "Governo degli Stati Uniti, agenzia o ente US, Stato US, territorio US": gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta; qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;
- "Organizzazione esente da tassazione US / fondi pensionistici US": qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- "Banca US": qualsiasi Banca come definita nella sezione 581 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- "Real Estate Investment trust US": qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- "Regulated investment company US / entità US registrata presso la SEC": qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la Securities and Exchange Commission degli Stati Uniti conformemente all'Investment Company Act del 1940;
- "Common trust fund US": qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- "Trust US esenti da tassazione": qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti; ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.
- "Dealer US in titoli, commodities o derivati": un operatore in titoli, commodities, o strumenti finanziari

derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale on base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato

- "Broker US": un intermediario come definito nella sezione 6045(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.

Non US Person: Persona fisica o persona giuridica diversa da persona statunitense ai fini FATCA. Le persone giuridiche non US Person sono oggetto di ulteriore classificazione sulla base della loro operatività.

Participating Foreign Financial Institution (PFFI) Istituzione finanziaria partecipante (PFFI) designa le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 2 nonché quelle localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA 1 ma che hanno firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS. Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.

Passive Non Financial Foreign Entity (Passive NFFE): si intende ogni persona giuridica, diversa da una istituzione finanziaria che presenta alternativamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, royalties, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore al 50% del totale; oppure
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

Solo ai fini CRS il termine Passive NFE ricomprende anche un'entità di investimento residente fiscalmente in una giurisdizione non partecipante il cui reddito lordo è principalmente attribuibile ad investimenti, reinvestimenti, o negoziazioni di attività finanziarie, se l'entità è gestita da un'altra entità che è un'istituzione di deposito, un'istituzione di custodia, un'impresa di assicurazione specificata o un'entità di investimento.

Permanent Resident Card (Green Card): autorizzazione rilasciata a "non cittadini statunitensi" per risiedere nel territorio degli Stati Uniti. Una volta rilasciata ha durata illimitata e può essere revocata solo in due casi:

- il titolare restituisce volontariamente la carta alle autorità di immigrazione USA;
- la carta viene revocata per via amministrativa o giudiziale dalle competenti autorità di immigrazione USA o da un Tribunale Federale.

Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI): Istituzioni finanziarie estere registrate considerate adempienti (RDCFFI) designa:

- istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA che sono qualificate come RDCFFI sulla base dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un Accordo IGA 1 e che sono tenute alla comunicazione (FI Reporting);
- istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 qualificate come RDCFFI sulla base della normativa domestica di tali ultimi Paesi.

Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.

Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI): Istituzioni finanziarie italiane registrate considerate adempienti (RDCIFI) designa le FI italiane sotto elencate:

- "Non reporting Italian members of Participating FI group" – designa membri italiani di gruppi di istituzioni finanziarie partecipanti che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Qualified Italian collective investment vehicles" – Veicoli di investimento qualificati italiani designa organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Italian Restricted Funds" – designa OICR italiani soggetti a restrizioni che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.
- "Qualified Italian Credit Card Issuers" – designa emittenti di carte di credito che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.

Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.

Reportable Person (Persona oggetto di comunicazione) Una persona di una giurisdizione oggetto di comunicazione diversa da:

- una società di capitali i cui titoli sono regolarmente scambiati su uno o più mercati dei valori mobiliari regolamentati;
- una società di capitali che è un'entità collegata di una società di capitali i cui titoli sono regolarmente scambiati su uno o più mercati dei valori mobiliari regolamentati,
- un'entità statale;
- un'organizzazione internazionale;
- una banca centrale, o(vi) un'istituzione finanziaria (diversa da una entità di investimento trattata come Passive NFE di cui alla lettera A.12).

Reporting Italian FI (RIFI) Istituzione finanziaria italiana tenuta alla comunicazione come definita nella normativa italiana FATCA (es.: banche, società di gestione accentrata, società di intermediazione mobiliare, società di gestione del risparmio, talune imprese di assicurazione, taluni organismi di investimento collettivo del risparmio, talune società fiduciarie, talune forme pensionistiche complementari, taluni istituti di moneta

Telepass Pay Società per azioni Capitale sociale € 702.983,00 interamente versato Codice fiscale e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 14070851002 REA - ROMA n. 1494076 - P.I. 14070851002 Iscritta all'Albo dell'IMEL al n° 17 Sede Legale: Via A. Bergamini, 50 - 00159 - Roma

elettronica e istituti di pagamento, talune società veicolo di cartolarizzazione, taluni trust, talune società holding e centri di tesoreria). Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.

Residenza fiscale per persone giuridiche (Art. 73 D.P.R. n. 917/1986)

Residenza Fiscale in Italia In generale, si sensi della normativa italiana, si considerano residenti le società e gli enti che per la maggior parte del periodo di imposta (183 giorni, ovvero 184 in caso di anno bisestile) hanno in Italia (i) la sede legale o (ii) la sede dell'amministrazione o (iii) l'oggetto principale.

Residenza Fiscale estera: una società è generalmente residente ai fini fiscali in uno Stato se, per la legge di tale Stato, è assoggettata ad imposta nello stesso Stato in virtù della propria sede legale, sede amministrativa o per altri criteri similari. Al fine di risolvere eventuali casistiche di doppia residenza fiscale, la società può far riferimento alle Convenzioni contro la doppia imposizione, che contengono le cd. "tiebreaker rules" per stabilire la propria residenza fiscale.

Per ulteriori informazioni relative alla propria residenza fiscale, si prega di contattare il proprio consulente fiscale o verificare le informazioni disponibili sul Portale Web dell'OECD <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance>.

Specified US Person: US Person oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale.

Con il termine Specified U.S. Person si intende ogni persona giuridica costituita o con sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person) diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (expanded affiliated group) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti oppure qualsiasi agenzia o entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi agenzia o ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie;
- qualsiasi banca come definita alla sezione 581 dell'IRC;
- qualsiasi fondo d'investimento immobiliare (real estate investment trust) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (regulated investment company) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della Securities and Exchange Commission conformemente all'Investment Company Act del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (common trust fund) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui notional principal contracts, futures, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un broker come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC;
- ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati.

Status FATCA: Status assegnato a ciascun cliente a seguito del processo di identificazione della clientela ai fini FATCA.

Titolare effettivo: La persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

Per determinare le persone che controllano un'entità non finanziaria passiva possono essere utilizzate le informazioni raccolte e conservate in conformità delle procedure AML, a condizione tuttavia che esista concordanza tra la definizione valevole per l'antiriciclaggio e quella contenuta nel decreto MEF del 28 dicembre 2015 e sopra riportata. In particolare, la definizione di persone che esercitano il controllo, in relazione a nuovi conti aperti da entità non finanziarie passive è quella contenuta, nelle raccomandazioni del GAFI del 2012. Tale definizione potrebbe risultare, al momento, più ampia rispetto a quella attualmente adottata dalle istituzioni finanziarie italiane ai sensi dell'attuale contesto normativo e regolamentare nazionale, che dovrà essere adeguato ai più recenti standard concordati a livello internazionale.

Unità Organizzata: Tutti i soggetti diversi da persona fisica.

US Person: Persona statunitense designa un cittadino statunitense, una persona fisica residente negli Stati Uniti, una società di persone o altra entità fiscalmente trasparente ovvero una società di capitali organizzata negli Stati Uniti o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato, un trust se (i) un tribunale negli Stati Uniti, conformemente al diritto applicabile, ha competenza a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito sostanzialmente a tutte le questioni riguardanti l'amministrazione del trust, e (ii) una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del trust, o di un'eredità giacente di un *de cuius* che è cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.