

La tua tessera associativa a Mutua diventa Prepagata MasterCard:

IMPOSSIBILE FARNE A MENO!



Con TornaQUI! Sconti risparmi davvero

in oltre 27.000 punti vendita convenzionati!



Acquistando con la tua Card in migliaia di punti vendita del circuito TornaQUI! Sconti, gli sconti accumulati ti saranno accreditati in denaro sulla tua card.

Alcuni esempi di sconti*:



OLTRE 400 NEGOZI SVAGO E TEMPO LIBERO FINO AL 25%



OLTRE 2.500 NEGOZI DI MODA E ACCESSORI FINO AL 10%



OLTRE 5.000 RISTORANTI, PIZZERIE, BAR FINO AL 20%



OLTRE 1.000 SUPERMERCATI GASTRONOMIE, ALIMENTARI FINO AL 10%



OLTRE 1.000 NEGOZI E CENTRI BELLEZZA, CURA DELLA PERSONA FINO AL 20%



OLTRE 600 NEGOZI BIKERS, AUTO, MOTO E ACCESSORI FINO AL 15%

Per maggiori informazioni sul circuito e su tutti i vantaggi, consulta la pagina dedicata sul sito della tua carta.

*Gli sconti possono variare, consultare il sito per gli aggiornamenti

+ SICUREZZA

- Sistema CHIP & PIN
- Secure Code MasterCard
- Codice IBAN personale legato da conto corrente
- Servizio di SMS Alert e Contact Center 24 su 24
- Saldo anche via SMS

+ LIBERTÀ

- Ricarica presso uno degli oltre 42.000 Punti di Vendita SisalPay  (per ulteriori informazioni vai sul sito della carta)
- Prelievi di contante in tutto il mondo
- Trasferimenti fondi via SMS
- Pagamento dei pedaggi autostradali

+ PRIVILEGI

- Circuito TornaQUI! Sconti
- Ricarica del cellulare
- Pagamento delle utenze e dei bollettini postali
- Speciale convenzione con Booking.com

RICHIEDILA SUBITO

- 1- COMPILA in tutte le sue parti il modulo richiesta carta
- 2- FIRMA il modulo di richiesta e il contratto di adesione
- 3- ALLEGA la fotocopia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale (per i minorenni documento identità genitore o tutore legale)
- 4- CONSEGNA/SPEDISCI tutto a: **MUTUA DEL LAVORO E DELLE FAMIGLIE - VIA DEI SORMANO 7/1 - 17100 SAVONA**
- 5- RICEVI la carta con le indicazioni per attivarla

"Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Le condizioni contrattuali sono desumibili dal foglio informativo consultabile sul sito della carta o disponibile presso i punti di richiesta."

I) INFORMAZIONI SULL' ISTITUTO
QUI! Financial Services S.p.A., sede legale e amministrativa: Via XX Settembre 29/7, 16121 Genova - Iscritta nell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quadro del TUB con codice n. 32532.4. Codice Fiscale, Partita IVA e n. di iscrizione al Registro delle Imprese c/o CCAA di Genova: 06529501006 (R.E.A. di Genova 426684) - Telefono: 010.8607601 - Sito internet: www.quifinancial.it

II) INFORMAZIONI SUL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE / A DISTANZA
Mutua del Lavoro e delle Famiglie - Via Gramsci 8/3 - 17100 - Savona - PIVA 92085110093 - <http://www.mutuaelledelfamiglie.org/>

III) CHE COS'E' LA CARTA PREPAGATA RICARICABILE

La carta prepagata ricaricabile è uno strumento di moneta elettronica che, una volta attivato e opportunamente caricato entro i massimali d'importo stabiliti contrattualmente, consente al Titolare il pagamento, esclusivamente attraverso terminali PoS o funzionalità e-commerce su siti Internet, di beni e/o servizi acquistabili presso esercizi commerciali convenzionati al Circuito MasterCard o ad uno dei partner dell'iniziativa e prelievi di denaro contante presso gli sportelli automatici (Cash dispenser) ugualmente abilitati al Circuito MasterCard. La carta prepagata ricaricabile consente inoltre al Titolare l'esecuzione di ulteriori operazioni di pagamento e trasferimento fondi quali la disposizione e la ricezione di bonifici, il trasferimento di somme mediante l'utilizzo del sito internet dedicato, la domiciliazione di utenze e l'addebito di Sepa Direct Debit (SDD), nonché l'effettuazione di ricariche telefoniche, oltre alla possibilità di beneficiare di servizi accessori e vantaggiose convenzioni riservate solo ai titolari della carte. Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Utilizzo fraudolento della carta e/o del P.I.N. e/o del codice utente/password da parte di terzi in caso di smarrimento, furto, falsificazione o contraffazione della sola carta ovvero unitamente al P.I.N. e/o del codice utente/password. Il Titolare è pertanto tenuto alla custodia ed al buon uso della carta, del P.I.N. e del codice utente/password. Nei casi di smarrimento, furto, falsificazione, o contraffazione, il Titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della carta, secondo le modalità contrattualmente previste. Nel caso di irregolare utilizzo della carta da parte del Titolare e della conseguente revoca dell'autorizzazione al suo utilizzo, i dati relativi alla stessa e le generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.
- Possibili oscillazioni del tasso di cambio nel caso di utilizzo della carta in valuta diversa dall'euro.
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni, spese e valute del servizio) ove contrattualmente previsto.

IV) RECESSO E RECLAMI
 - Recesso e tempi massimi di chiusura del

rapporto contrattuale: Il Titolare ha facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R inviata a QUI! Financial Services S.p.A. e allegando la Carta opportunamente tagliata (nel caso di Carta Business la suddetta comunicazione deve essere obbligatoriamente compilata su carta intestata dell'azienda e sottoscritta congiuntamente dal Titolare e dal legale rappresentante dell'azienda stessa). La comunicazione di cui sopra dovrà contenere esplicita richiesta di rimborso debitamente sottoscritta unitamente alla chiara indicazione della banca presso la quale il Titolare desidera che venga accreditato l'eventuale importo residuo e le relative coordinate IBAN complete. Il Titolare potrà ottenere il rimborso della disponibilità sulla Carta alle condizioni pattuite. Il rimborso non avrà luogo qualora la disponibilità residua sulla Carta sia inferiore ai costi di rimborso e comunque per somme inferiori ai 10 euro al lordo delle spese di rimborso. Restano, comunque, ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (o del Genitore/Tutore nel caso in cui il Titolare sia un minore) anteriormente alla data di efficacia del recesso, con conseguente obbligo di soddisfare, in contanti ed in unica soluzione, ogni debito nei confronti dell'Istituto. L'Istituto è comunque sin d'ora espressamente autorizzato a trattenere quanto di sua spettanza a valere sulla disponibilità esistente nella Carta. L'Istituto può recedere dal contratto con un preavviso di 2 (due) mesi e senza alcun onere per il Titolare. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza e senza oneri per il Titolare. In caso di recesso dell'Istituto il Titolare è tenuto a restituire immediatamente la Carta.

- Reclami: Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare e l'Istituto relativa all'interpretazione ed esecuzione del contratto, il Titolare - prima di adire l'Autorità Giudiziaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie di seguito previsti. I reclami, presentati esclusivamente per iscritto, vanno inviati a mezzo lettera raccomandata A.R. a QUI! Financial Services S.p.A. L'Ufficio risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Se il Titolare non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice, ha il diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia (per le ipotesi di violazione delle disposizioni di cui ai Titoli II "Diritti ed obblighi delle parti" e IV "Trasparenza delle condizioni contrattuali ed obblighi informativi" del decreto legislativo del 27 gennaio 2010 n. 11) ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali, quali l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a QUI! Financial Services S.p.A. Il Titolare può altresì far ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario: in caso di controversia con

l'Istituto, il Titolare può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con l'Istituto medesimo, grazie all'assistenza di un Conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, sito internet www.conciliatorebancario.it. Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Titolare di rivolgersi in qualunque momento all'Autorità Giudiziaria. Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, avvalersi di uno dei procedimenti per la risoluzione stragiudiziale delle controversie (mediazione presso soggetto autorizzato, mediazione presso soggetto autorizzato e designato in contratto o citato procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario-ABF); ciò ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente e con l'assistenza di un avvocato.

V) LEGENDA

BLOCCO CARTA: Blocco dell'utilizzo della carta per smarrimento o furto.

CARTA PREPAGATA: Carta prepagata ricaricabile con esclusivo utilizzo elettronico, non collegata ad un conto corrente. L'importo caricato viene progressivamente scaricato sulla base delle operazioni effettuate. Può essere utilizzata in Italia e all'estero tramite il circuito cui è collegata.

CASH DISPENSER: Sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permette al titolare di una carta di pagamento di effettuare prelievi di contanti alle condizioni pattuite.

CIRCUITO MASTERCARD: Circuito internazionale che consente al titolare della carta, sia in Italia che all'estero, di effettuare pagamenti per l'acquisto di beni e servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati dotati di appositi terminali PoS e contrassegnati dal marchio MasterCard e di prelevare denaro contante da cash dispenser abilitati.

CODICE UTENTE/PASSWORD: E' una coppia di codici personali segreti necessari per accedere all'area riservata del sito dedicato alla propria carta prepagata.

CVV2: E' un codice di controllo che garantisce una più efficace protezione nei pagamenti elettronici. Il CVV2 (composto di tre cifre) è riportato sul retro della carta nello spazio riservato alla firma.

P.I.N. (Personal Identification Number): codice personale segreto di cinque cifre che viene generato elettronicamente e che dovrà essere utilizzato esclusivamente dal Titolare per le operazioni di prelievo di denaro contante da sportelli automatici e per transazioni POS.

POS: Terminale posizionato presso gli esercenti convenzionati utilizzabile per il pagamento dell'acquisto di beni e servizi.

QFS/ISTITUTO/EMITTENTE: si intenderà Qui! Financial Services S.p.A.

AREA RISERVATA: l'area riservata al cliente sul sito Sito_Carta

INDIRIZZO QFS per l'invio comunicazioni: Qui! Financial Services S.p.A. - Servizio Assistenza Clienti "Qui!Card/Pluton" - Casella Postale 1093 Genova Centro - 16121 Genova

RECAPITI TELEFONICI SERVIZI ASSISTENZA CLIENTI "QUI!CARD/PLUTON" : numero d'assistenza 199.824.834 (i cui costi sono comunicati al momento della chiamata). Per le chiamate dall'estero comporre il numero +39.010.8.607.607.

VI) PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--|---|
| Quota di adesione (salvo promozioni) | € 9,00 |
| Commissione attivazione carta | GRATUITA |
| Ricarica presso punti Sisaipay (massimo 4 operazioni al mese, nei tagli previsti) | € 2,50 |
| Ricarica tramite bonifico o SDP* (minimo 10 beneficiari)** | € 1,50 |
| Ricarica tramite bonifico multiplo* (minimo 10 beneficiari)** | € 0,50 PER BENEFICIARIO |
| Trasferimento fondi ad altra carta via web | € 0,50 |
| Trasferimento fondi ad altra carta via SMS | € 1,50 |
| Valute operazioni di ricarica | VALUTA DI ACCREDITO PER IL BENEFICIARIO |
| Importo massimo di avvaloramento | € 2.500,00 |
| Pagamento tramite POS | GRATUITO |
| Importo massimo singolo pagamento | SINO A |
| o trasferimento fondi | DISPONIBILITÀ CARTA |
| Bonifico da carta a Conto Corrente verso: | |
| - Zona Euro | € 1,00 |
| - Europa Extra Zona Euro | € 2,00 |
| - Extra Europa | € 8,00 |
| Addebito utenze | € 0,35 |
| Pagamento bollettini postali da sito della carta | € 2,00 |
| Prelievo contante da Cash Dispenser | |
| - Zona Euro | € 1,95 |
| - Extra Zona Euro | € 2,95 |
| Tasso di cambio applicato dal circuito maggiorato dell'1%, per le transazioni effettuate in valute diverse dall'euro | |
| Valute operazioni di prelievo/pagamento | GIORNO DELLA OPERAZIONE |
| Importo massimo di prelievo (giorno) | € 500,00 |
| Importo massimo di prelievo (mese) | € 5.000,00 |
| Blocco carta | GRATUITO |
| Sostituzione carta | € 9,00 |
| Rinnovo disponibilità carta | € 8,00 |
| Rinnovo carta alla scadenza** | € 9,00 |
| (salvo promozioni) | |
| Estratto conto online | GRATUITO |
| Invio estratto conto cartaceo su richiesta | € 1,50 + |
| EVENTUALE IMPOSTA DI BOLLO SE PREVISTA DALLA LEGGE | |
| Avviso di ricarica via SMS | GRATUITO |
| Avviso di spesa via SMS (su richiesta) | € 0,15 |
| Saldo via SMS (su richiesta) | € 0,15 |
| Comunicazione del rifiuto giustificato all'operazione di pagamento | € 2,00 |
| Commissione pagamento carburante | NESSUNA |
| <i>Devoluzione automatica a Mutua del Lavoro e delle Famiglie del 50% degli sconti accumulati dal circuito loyalty TornaQuiSconti abbinato alla carta, stabilita al momento dell'iscrizione della carta.</i> | |
| <i>**Tutti i costi espliciti sono da considerarsi al netto delle commissioni praticate dalla banca presso la quale si effettua la ricarica.</i> | |
| <i>**Il rinnovo si intende effettuato automaticamente se, alla scadenza, la carta risulta attiva e avvalorata di un importo pari o superiore alla commissione stabilita da contratto.</i> | |

Principali diritti del cliente

Per i servizi relativi all'emissione di carte di pagamento prepagate ricaricabili

A) Offerta presso lo sportello e fuori sede

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di concludere il contratto.

PRIMA DI SCEGLIERE

Avere a disposizione e portare con sé o ricevere, in caso di offerta fuori sede, una copia di questo documento. Avere a disposizione e portare con sé o ricevere, in caso di offerta fuori sede, il foglio informativo di ciascun prodotto, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi. Ottenere gratuitamente e portare con sé una copia completa del contratto e/o il foglio informativo, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti. Essere informato su come recedere senza spese dal contratto.

AL MOMENTO DI CONCLUDERE IL CONTRATTO

Prendere visione del foglio informativo con tutte le condizioni economiche, unito al contratto. Stipulare il contratto. Ricevere una copia del contratto e una copia del foglio informativo, da conservare. Non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicate nel foglio informativo.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il canale di comunicazione attraverso il quale ricevere le comunicazioni sarà digitale. Ricevere comunicazioni sull'andamento del rapporto tramite visualizzazione di saldo e movimenti nell'Area Riservata del sito della propria Carta. Ricevere la proposta di qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali da parte dell'Istituto con un preavviso di almeno 2 mesi rispetto alla data di applicazione, mediante posta elettronica. Recedere dal contratto prima della data prevista per l'applicazione della modifica, con comunicazione da inviarsi all'Istituto. In caso di recesso a seguito della

variazione delle condizioni il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi dieci anni.

ALLA CHIUSURA

Recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dal contratto. Ottenere la chiusura del contratto nei tempi indicati nel foglio informativo. Ricevere il rendiconto che attesta la chiusura del contratto e riepiloga tutte le operazioni effettuate.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare un reclamo all'Istituto, a mezzo lettera raccomandata A/R, a QUI! Financial Services S.p.A. - Servizio Assistenza Clienti Qui!Card/Pluton - Casella Postale 1093 Genova Centro - 16121 Genova. L'Istituto deve rispondere entro 30 giorni. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Istituto. Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

B) Offerta attraverso tecniche di comunicazione a distanza

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di scegliere il prodotto e di concludere il contratto.

DIRITTI PRIMA DI SCEGLIERE

Ricevere/poter scaricare dal sito internet, unitamente alla copia del contratto, una copia di questo

documento. Ricevere/poter scaricare dal sito internet, unitamente alla copia del contratto, il foglio informativo di ciascun prodotto, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi. Ottenere gratuitamente, scaricandoli dal sito internet, una copia completa del contratto e/o il foglio informativo, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti. Essere informato sull'esistenza e le modalità del diritto di recesso.

AL MOMENTO DI CONCLUDERE IL CONTRATTO

Prendere visione del foglio informativo con tutte le condizioni economiche unito alla proposta o al contratto. Ricevere una copia del contratto e una copia del foglio informativo, da conservare. Se il contratto è concluso su internet, ottenere una ricevuta dell'ordine. Non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicate nel foglio informativo.

SUBITO DOPO LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Scegliere il canale di comunicazione, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni. Recedere senza penali e senza dover indicare il motivo. Il recesso è automatico e senza penali anche per i contratti collegati.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

Ricevere comunicazioni sull'andamento del rapporto almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il foglio informativo. Ricevere la proposta di qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali da parte dell'Istituto con un preavviso di almeno 2 mesi rispetto alla data di applicazione, mediante comunicazione scritta. Recedere dal contratto prima della data prevista per l'applicazione della modifica, con comunicazione da inviarsi all'Istituto. In caso di recesso a seguito della variazione delle condizioni il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto,

all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi dieci anni.

ALLA CHIUSURA

Recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dal contratto. Ottenere la chiusura del contratto nei tempi indicati nel foglio informativo. Ricevere il rendiconto che attesta la chiusura del contratto e riepiloga tutte le operazioni effettuate.

IL CONSUMATORE DEVE SAPERE CHE:

nessuno può contattarlo per offrire un servizio finanziario senza il suo consenso; non deve nessuna risposta e nessuna spesa per prestazioni non richieste; è importante leggere con attenzione le condizioni contrattuali anche dopo aver concluso il contratto; si può infatti recedere in ogni momento.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare un reclamo all'Istituto, a mezzo lettera raccomandata A/R, a QUI! Financial Services S.p.A. - Servizio Assistenza Clienti Qui!Card/Pluton - Casella Postale 1093 Genova Centro - 16121 Genova. L'Istituto deve rispondere entro 30 giorni. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Istituto. Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

Richiesta di adesione CARTA TUTELA

SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione e dell'adeguata verifica del richiedente ai sensi del D.Lgs n. 231/ del 21/11/2007 e delle relative disposizioni di attuazione, dichiara sotto la propria responsabilità che le firme apposte sulla presente richiesta/contratto, sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente dal richiedente, le cui generalità sono state perfettamente riportate sulla stessa richiesta/contratto e di aver proceduto all'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica del richiedente. Si dichiara altresì che la presente richiesta/contratto, della quale è stata consegnata una copia al richiedente compilata in ogni sua parte, rientra nell'ambito dell'accordo stipulato con QUI! Financial Services S.p.A., emittente della carta.

TIMBRO E FIRMA
DELL'INCARICATO _____

NOME E COGNOME
DELL'INCARICATO
IN STAMPATELLO _____

DESCRIZIONE _____

CODICE _____

ATTENZIONE: in caso di mancata identificazione del Titolare della carta da parte dell'incaricato, la prima ricarica dovrà essere effettuata tramite bonifico bancario a valere su un conto corrente intestato al Titolare maggiorenne specificando nella causale quanto segue: cognome, nome e codice fiscale del Titolare della carta e numero identificativo della carta riportato sulla stessa.

PROMO



Informazioni anagrafiche del titolare (maggiorenne) o del genitore/tutore legale (per minorenni delegati)

| | | |
|---|--------------------------------------|--|
| _____ (cognome) | _____ (nome) | _____ (data di nascita) |
| <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F (sesso) | _____ (nazione di nascita) | _____ (luogo di nascita) (prov.) |
| _____ (indirizzo, numero civico e località di residenza) | | |
| _____ (prov.) | _____ (comune di residenza) | _____ (cap) _____ (codice fiscale) |
| _____ (indirizzo e-mail) | | _____ (tel. cellulare) _____ (tel. fisso) |
| _____ (tipo documento del richiedente) | _____ (n° documento del richiedente) | _____ (emesso da) _____ (data di emissione) _____ (data di scadenza) |

Allegare fotocopia del documento d'identità e codice fiscale

Informazioni di contatto (contatti a cui vengono inviate le notifiche delle operazioni)

_____ (tel. cellulare) _____ (indirizzo e-mail)

Informazioni anagrafiche dell'eventuale delegato minorenne (età compresa tra i 14 e i 18 anni non compiuti)

| | | |
|---|--------------------------------------|--|
| _____ (cognome) | _____ (nome) | _____ (data di nascita) |
| <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F (sesso) | _____ (nazione di nascita) | _____ (luogo di nascita) (prov.) |
| _____ (indirizzo, numero civico e località di residenza) | | |
| _____ (prov.) | _____ (comune di residenza) | _____ (cap) _____ (codice fiscale) |
| _____ (indirizzo e-mail) | | _____ (tel. cellulare) _____ (tel. fisso) |
| _____ (tipo documento del richiedente) | _____ (n° documento del richiedente) | _____ (emesso da) _____ (data di emissione) _____ (data di scadenza) |

Allegare fotocopia del documento d'identità e codice fiscale

Scegli una parola d'ordine, ti verrà chiesta per l'attivazione della carta

_____ (parola d'ordine) Inserisci una parola d'ordine formata al massimo da 10 lettere e/o numeri.  **Completare**

- Il/la sottoscritto/a, preso atto che l'approvazione della presente richiesta di adesione alla carta è rimessa alla decisione della QUI! Financial Services S.p.A. (in seguito "Istituto"), dopo aver preso conoscenza delle condizioni contrattuali di cui al contratto di adesione di seguito riportato, chiede il rilascio della CARTA TUTELA. Il/la sottoscritto/a conferma, assumendosi piena responsabilità, la veridicità di quanto dichiarato e riportato sul presente modulo al fine di ottenere il rilascio della carta. Il/la sottoscritto/a accetta di riconoscere a Mutua del Lavoro e delle Famiglie il 50% dei crediti derivanti dal Circuito TomaQUI! Sconti.

FIRMA DEL TITOLARE: _____

**Firmare
(in modo
leggibile)** 

- Il/la sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto e visionato l'Informativa sul trattamento dei dati personali riportata sul contratto di adesione alla carta (art. 19) ed esprime il proprio consenso (barrare le caselle corrispondenti) al trattamento da parte di QUI! Financial Services S.p.A.

Dei dati personali per le finalità contrattuali di cui al punto 19.2, consapevole che in mancanza di tale consenso l'Istituto non può eseguire le operazioni che necessitano il trattamento di tali dati e pertanto non può fornire il servizio richiesto.

Barrare 

Dei dati sensibili come da punto 19.4, consapevole che in mancanza di tale consenso l'Istituto non può eseguire le operazioni che necessitano il trattamento di tali dati e pertanto non può fornire il servizio richiesto.

Dei dati personali per le finalità d'informativa commerciale come da punto 19.3.

FIRMA DEL TITOLARE: _____

**Firmare
(in modo
leggibile)** 

DATA: _____ LUOGO: _____

Firma il contratto 

LEGENDA: di seguito vengono riportate tutte le abbreviazioni utilizzate...
CIRCUITO: si intenderà il CIRCUITO MASTERCARD...
FORNITORE/EMITTENTE: si intenderà Qui! Financial Services S.p.A.

CONTRATTO DI ADESIONE
LA CARTA è una carta prepagata ricaricabile emessa, con marchio Qui!Card/...
TITOLARE: è il titolare della CARTA. Il titolare è colui che, una volta attivata e opportunamente caricata...

1. EMISSIONE - LA CARTA può essere richiesta utilizzando il modulo di adesione...
2. CARTE PERSONALE E LA CARTA BUSINESS - La CARTA Business può essere richiesta...

3. DURATA DEL CONTRATTO E VALIDITÀ CARTA - Il presente contratto ha durata strettamente coincidente con quella della Carta. La Carta è utilizzabile...

4. UTILIZZO - La Carta è utilizzabile dal Titolare sul Circuito o presso partner commerciali e non può, in nessun caso e per nessun motivo, essere ceduta o data in uso a terzi.

5. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

6. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

7. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

8. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

9. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

10. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

11. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

12. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

13. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

14. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

15. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

16. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

17. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

18. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

19. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

20. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

21. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

22. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

23. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

24. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

25. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

26. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

27. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

28. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

29. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

30. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

31. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

32. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

33. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

34. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

35. RINNOVO DELLA CARTA - Il rinnovo della Carta è automaticamente previsto e effettuato secondo le modalità di cui è contenuta la presente Circolarità.

FIRMA DEL TITOLARE
Il sottoscritto dichiara di approvare specificatamente ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c. le clausole concernenti 1.emissione, 3.durata del contratto e validità della carta, 4.utilizzo, 5.disponibilità di prepagato, 6.caricamento, 7.funzionamento, 9.comunicazioni periodiche alla clientela, 10.smrarrimento-sottrazione, 11.rimborso del prepagato, 13.rapporti con gli esercenti, 14.causa di risoluzione, 15.modifiche a condizioni, 16.variazioni dati del titolare, 17.recesso, 18.legge applicabile, foro competente e reclami

FIRMA DEL TITOLARE
Il sottoscritto dichiara di approvare integralmente le condizioni contrattuali della CARTA TUTELA così come sopra riportate nel contratto di adesione.

FIRMA DEL TITOLARE
Il sottoscritto dichiara di approvare integralmente le condizioni contrattuali della CARTA TUTELA così come sopra riportate nel contratto di adesione.

FIRMA DEL TITOLARE
Il sottoscritto dichiara di approvare integralmente le condizioni contrattuali della CARTA TUTELA così come sopra riportate nel contratto di adesione.

Firmare (in modo leggibile)
Firmare (in modo leggibile)

Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela

(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)

Informativa ai sensi dell'art. 13 D.lgs 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali)

ADV/001

Gentile cliente i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura previa, restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sull'ultima pagina del presente modulo.

Informazioni anagrafiche del titolare (maggiorenne) o del genitore/tutore legale (per minorenni)

| | | | | |
|--|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| _____ (cognome) | | _____ (nome) | _____ (data di nascita) | |
| <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F (sesso) | _____ (nazione di nascita) | _____ (luogo di nascita) | _____ (prov.) | |
| _____ (indirizzo, numero civico e località di residenza) | | | | |
| _____ (prov.) | _____ (comune di residenza) | _____ (cap) | _____ (codice fiscale) | |
| _____ (indirizzo e-mail) | | _____ (tel. cellulare) | _____ (tel. fisso) | |
| _____ (tipo documento del richiedente) | _____ (n° documento del richiedente) | _____ (emesso da) | _____ (data di emissione) | _____ (data di scadenza) |

Dati identificativi del titolare del rapporto

nuovo cliente cliente già titolare di rapporto con QUI! Financial Services

Persona politicamente esposta: sì no (rispondere sì anche se congiunti di persone politicamente esposte)

Tipologia di esposizione politica:

| | | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Parlamentare | <input type="checkbox"/> Membro di corti supreme | <input type="checkbox"/> Membro di Corti Costituzionali | <input type="checkbox"/> Membro di Corte dei Conti | <input type="checkbox"/> Membro di Consigli di Amministrazione di Banche Centrali |
| <input type="checkbox"/> Ambasciatore | <input type="checkbox"/> Ufficiale di alto livello | <input type="checkbox"/> Membro di organi di amministrazione, direzione o vigilanza di imprese possedute dallo Stato | <input type="checkbox"/> Familiari diretti o soggetti che hanno con queste persone stretti legami | |

Fascia di reddito annua: Da Euro 0 a 15.000 Da Euro 15.001 a 30.000 Da Euro 30.001 a 50.000 Da Euro 50.001 a 100.000 Oltre a Euro 100.000

Inizio attività lavorativa: Non occupato < di 1 anno tra 1 e 5 anni tra 5 e 10 anni > di 10 anni

Insedimento prevalente: Italia Paesi UE Paesi Extra UE Territori Off Shore

Scopo prevalente del rapporto: Esigenze familiari personali Risparmio Finanziamento Esigenze aziendali, commerciali o professionali Servizi vari

Natura del rapporto: Carta prepagata Conto di moneta elettronica Conto di pagamento Altri rapporti

Professione: Impiegato/operaio Quadro Dirigente Rappresentante/ agente Libero professionista

Imprenditore Studente Casalinga Pensionato Non occupato

Dati professione (non compilare se studente/casalinga/pensionato/non occupato)

Rapporto di lavoro: Tempo indeterminato Tempo determinato Autonomo Altro

Tipologia di lavoro:

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Agricoltura e legname | <input type="checkbox"/> Armi e munizioni | <input type="checkbox"/> Attività ludiche e ricreative | <input type="checkbox"/> Autoveicoli e trasporti | <input type="checkbox"/> Banca, finanza e assicurazioni |
| <input type="checkbox"/> Case d'asta e antiquariato | <input type="checkbox"/> Commercio e servizi | <input type="checkbox"/> Edilizia | <input type="checkbox"/> Energia e telecomunicazioni | <input type="checkbox"/> Giochi, lotterie e scommesse |
| <input type="checkbox"/> Industria alimentare | <input type="checkbox"/> Industria chimica, farmaceutica e plastica | <input type="checkbox"/> Libere professioni intellettuali | <input type="checkbox"/> Metallurgia e metalmeccanica | <input type="checkbox"/> Oro, gioielleria e argenteria |
| <input type="checkbox"/> Professioni artistiche e sportive | <input type="checkbox"/> Professioni ecclesiastiche | <input type="checkbox"/> Pubblicità ed editoria | <input type="checkbox"/> Rifiuti e nettezza urbana | <input type="checkbox"/> Sanità, istruzione e ricerca (privata) |
| <input type="checkbox"/> Settore pubblico | <input type="checkbox"/> Tessile e pelli | <input type="checkbox"/> Vigilanza | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) | |

Datore di lavoro: _____ (ragione sociale o denominazione)

_____ (indirizzo)

_____ (provincia italiana o stato estero dell'attività economica prevalente)

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

_____ (data)

_____ (firma)



Firma del titolare
(o del genitore/tutore legale
in caso di minore)

Obblighi del cliente

Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obblighi di astensione

Art. 23, comma 1, 1 bis, 2, 3 e 4 del D. lgs. 231/2007

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1).

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

4. I soggetti di cui all'articolo 12, comma 1, lettere a), b) e c), e all'articolo 13, non sono obbligati ad applicare il comma 1 nel corso dell'esame della posizione giuridica del loro cliente o dell'espletamento dei compiti di difesa o di rappresentanza di questo cliente in un procedimento giudiziario o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di tentare o evitare un procedimento.

Sanzioni Penali

Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo (solo per carte aziendali o conti di moneta elettronica)

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/07
(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

oppure: la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione.

(Rif. Provv. Banca d'Italia 3/4/2013)

Persone Politicamente Esposte

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

b) i parlamentari;

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela

Art. 25 del D.lgs. 231/2007

1. I destinatari del presente decreto non sono soggetti agli obblighi di cui agli articoli della Sezione I, ad eccezione di quelli di cui alla lettera c) dell'articolo 15, comma 1, alla lettera d) dell'articolo 16, comma 1, ed alla lettera c) dell'articolo 17, comma 1, se il cliente è:

a) uno dei soggetti indicati all'articolo 11, commi 1 e 2, lettere b) e c);

b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva;

c) un ente creditizio o finanziario situato in uno Stato extracomunitario, che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e preveda il controllo del rispetto di tali obblighi;

c-bis) una società o un altro organismo quotato i cui strumenti finanziari sono ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato ai sensi della direttiva 2004/39/CE in uno o più Stati membri, ovvero una società o un altro organismo quotato di Stato estero soggetto ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria.

2. Il Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua gli Stati extracomunitari il cui regime è ritenuto equivalente.

3. L'identificazione e la verifica non sono richieste se il cliente è un ufficio della pubblica amministrazione ovvero una istituzione o un organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.

4. Nei casi di cui ai commi 1 e 3, gli enti e le persone soggetti al presente decreto raccolgono comunque informazioni sufficienti per stabilire se il cliente possa beneficiare di una delle esenzioni previste in tali commi.

5. Gli obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela non si applicano qualora si abbia motivo di ritenere che l'identificazione effettuata ai sensi del presente articolo non sia attendibile ovvero qualora essa non consenta l'acquisizione delle informazioni necessarie.

Art. 11 del D.lgs. 231/2007

1. Ai fini del presente decreto per intermediari finanziari si intendono:

a) le banche;

b) Poste italiane S.p.A.;

c) gli istituti di moneta elettronica;

c-bis) gli istituti di pagamento;

d) le società di intermediazione mobiliare (SIM);

e) le società di gestione del risparmio (SGR);

f) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);

g) le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP;

h) gli agenti di cambio;

i) le società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;

l) (abrogato);

m) gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale previsto dall'articolo 106 del TUB;

m-bis) le società fiduciarie di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

n) le succursali insediate in Italia dei soggetti indicati alle lettere precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;

o) Cassa depositi e prestiti S.p.A.

2. Rientrano tra gli intermediari finanziari altresì:

a) le società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ad eccezione di quelle di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

b) i soggetti disciplinati dagli articoli 111 e 112 del TUB;

c) i soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta;

d) (abrogato);

3. Ai fini del presente decreto, per altri soggetti esercenti attività finanziaria si intendono:

a) i promotori finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 31 del TUF;

b) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a) e b) del CAP che operano nei rami di cui al comma 1, lettera g);

c) i mediatori creditizi iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -sexies, comma 2 del TUB;

d) gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -quater comma 2 del TUB e gli agenti indicati nell'art. 128 -quater, comma 7, del medesimo TUB.

4. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 5 del codice in materia di protezione dei dati personali, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 stabiliscono che le proprie succursali e filiazioni situate in Stati extracomunitari, applichino misure equivalenti a quelle stabilite dalla direttiva in materia di adeguata verifica e conservazione. Qualora la legislazione dello Stato extracomunitario non consenta l'applicazione di misure equivalenti, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 sono tenuti a darne notizia all'autorità di vigilanza di settore, in Italia e ad adottare misure supplementari per fare fronte in modo efficace al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.