

CONDIZIONI GENERALI DI VENDITA

I. DISPOSIZIONI GENERALI

1.1 Le presenti Condizioni Generali di Vendita ("Condizioni Generali") disciplinano l'offerta e la vendita dei servizi forniti da Servizi Digitali 4.0 S.r.l., con sede legale in Bresso (MI), Via Carolina Romani n. 2, C.F. e P.IVA 13887850967, REA MI - 2750519, in persona del legale rappresentante pro tempore (di seguito, "Fornitore"), attraverso modalità dirette o tramite la Piattaforma Web del Fornitore, nei confronti di soggetti che agiscono nell'ambito della propria attività imprenditoriale o professionale ("Clienti").

1.2 I servizi offerti comprendono, tra gli altri:

- il servizio di Task Force Antiriciclaggio/PACCHETTO BONIFICA, I PACCHETTI ANNUALI ANTIRICICLAGGIO, secondo le specifiche descritte nelle successive Condizioni Particolari e nelle presentazioni ufficiali;
- la registrazione telematica di preliminari, contratti di locazione e comodato presso l'Agenzia delle Entrate;
- ogni ulteriore servizio aggiuntivo o complementare che sarà proposto dal Fornitore nel tempo, secondo le modalità riportate nelle relative Condizioni Particolari.

1.3 Tutte le vendite avvengono in ambito B2B (business-to-business) e si intendono rivolte esclusivamente a soggetti professionali, imprese, società o enti, con esclusione dei consumatori ai sensi del D.Lgs. 206/2005.

II. DESTINATARI, STATUS CLIENTE E ACCETTAZIONE ORDINI

2.1 Possono accedere ai servizi unicamente Clienti professionali (imprese individuali, società, professionisti), regolarmente registrati sulla piattaforma del Fornitore o mediante apposita richiesta accettata dal Fornitore. Il Cliente garantisce che le informazioni fornite siano veritieri, aggiornate e complete.

2.2 L'accettazione dell'ordine avviene mediante:

- conferma scritta via email o PEC da parte del Fornitore;
- conferma automatica attraverso la piattaforma, in caso di acquisto digitale, con generazione automatica di conferma d'ordine via email all'indirizzo indicato dal Cliente.

2.3 Il Fornitore si riserva il diritto di non accettare ordini in caso di:

- precedente inadempimento del Cliente;
- documentazione incompleta o irregolare;
- uso non conforme dei servizi o violazione delle presenti Condizioni.

2.4 Lo status di "Cliente attivo" è subordinato alla regolarità dei pagamenti e alla permanenza del rispetto contrattuale e normativo. Il Fornitore potrà sospendere o revocare tale status in qualsiasi momento in caso di irregolarità.

III. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DECORRENZA DEI SERVIZI

3.1 Il contratto si intende concluso:

- alla ricezione della conferma scritta dell'ordine da parte del Fornitore;
- oppure, in caso di attivazione tramite piattaforma, al completamento del processo di ordine e alla accettazione integrale e consapevole delle presenti Condizioni Generali, effettuata mediante flag digitale e accettazione esplicita.

3.2 I servizi decorreranno dalla data indicata nella conferma d'ordine o, in mancanza, dalla prima erogazione utile del servizio da parte del Fornitore.

3.3 L'erogazione dei servizi è subordinata alla ricezione del pagamento anticipato, ove previsto, e alla completezza della documentazione richiesta. Per i servizi antiriciclaggio, il Cliente sarà successivamente contattato dal Fornitore o potrà utilizzare il sistema di prenotazione tramite calendario (ove attivo sulla piattaforma) oppure concordare la data telefonicamente.

IV. OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE E USO DELLA PIATTAFORMA

4.1 Il Cliente è tenuto a registrarsi sulla piattaforma, creando un profilo con dati veritieri, completi e aggiornati.

4.2 Le credenziali di accesso sono personali e non cedibili. Il Cliente è responsabile per ogni uso non autorizzato delle stesse e si impegna a comunicare tempestivamente eventuali violazioni di sicurezza.

4.3 Il Fornitore si riserva la facoltà di sospendere l'accesso alla piattaforma in caso di uso improprio, illecito o contrario alle presenti Condizioni.

V. PACCHETTI ANTIRICICLAGGIO E FORMAZIONE

5.1 I pacchetti annuali disponibili sono i seguenti:

- Pacchetto Base (2 interventi): revisione semestrale delle pratiche;
- Pacchetto Q3 (3 interventi): revisione quadrimestrale;
- Pacchetto Q4 (4 interventi): revisione trimestrale.

Il **PACCHETTO ANNUALE**, che si distingue esclusivamente per la **frequenza degli accessi operativi presso l'agenzia** (es. trimestrale, semestrale, annuale), prevede:

- la verifica e l'aggiornamento delle **dichiarazioni ex art. 22** e delle **valutazioni del rischio** riferite al periodo oggetto di controllo;
- l'analisi e la bonifica delle pratiche carenti o incomplete;
- la verifica dei ruoli antiriciclaggio interni (titolare, preposto, responsabile);
- il controllo della documentazione obbligatoria (modelli, attestazioni, contratti);
- il supporto nell'uso delle piattaforme Docudrop e CRM;
- la redazione di una **relazione riepilogativa**, con rating finale.

La **verifica documentale** sarà riferita al periodo immediatamente precedente alla data concordata per l'accesso, in funzione della frequenza prescelta:

- **Trimestrale:** ultimi 3 mesi;
- **Semestrale:** ultimi 6 mesi;
- **Annuale:** ultimi 12 mesi.

5.2 L'attivazione dei pacchetti è fortemente consigliata al precedente acquisto ed esecuzione del Servizio di TASK FORCE **PACCHETTO BONIFICA**, che ha funzione di sanatoria delle pratiche AML dell'anno precedente (12 mesi precedent all'accesso).

5.3 Tutti gli interventi in presenza (PACCHETTO BONIFICA o PACCHETTO ANNUALE) sono organizzati all'interno di una singola giornata lavorativa, indicativamente dalle ore 10:00 alle ore 17:00, per una durata complessiva di circa 7 ore. **Eventuali ore eccedenti, necessarie per completare le pratiche e l'attività richiesta, verranno addebitate separatamente secondo le tariffe indicate nelle Condizioni Particolari.**

Le spese vive sono forfettariamente determinate in euro **70,00** per ogni accesso o attività eseguita in presenza presso la sede dell’Agenzia o del Cliente. Qualora, tuttavia, l’esecuzione dell’attività in presenza richieda trasferte complesse, comportanti costi aggiuntivi (a titolo esemplificativo e non esaustivo: **viaggi a lunga percorrenza, utilizzo di mezzi propri con rilevante incidenza chilometrica, trasporto ferroviario o aereo, pernottamento in loco, costi di vitto**), tali spese potranno essere **oggetto di integrazione specifica**, da quantificarsi **in via forfettaria o analitica**, previo accordo tra le parti. In difetto di espresso diniego scritto entro 48 ore dalla comunicazione della stima, il relativo importo si intenderà **accettato per tacito consenso**. L’eventuale mancata autorizzazione all’integrazione potrà comportare la **rimodulazione o il rinvio dell’intervento in presenza**, senza che ciò possa comportare inadempimento imputabile alla Società Servizi Digitali 4.0 S.r.l.

5.4 Tutti i pacchetti includono:

- attività ispettiva in loco o da remoto;
- formazione del personale AML;
- supporto all’uso di Docudrop;
- la verifica e l’aggiornamento delle **dichiarazioni ex art. 22** e delle **valutazioni del rischio** riferite al periodo oggetto di controllo;
- l’analisi e la bonifica delle pratiche carenti o incomplete;
- la verifica dei ruoli antiriciclaggio interni (titolare, preposto, responsabile);
- il controllo della documentazione obbligatoria (modelli, attestazioni, contratti);
- il supporto nell’uso delle piattaforme Docudrop e CRM;
- la redazione di una **relazione riepilogativa**, con rating finale.

5.5 A seguito di acquisto tramite piattaforma, il Cliente riceverà una email automatica di conferma ordine e verrà successivamente contattato per la programmazione dell’erogazione del servizio, secondo le disponibilità concordate o tramite calendario online.

5.6 Laddove nel report redatto post interventi risultino attività/documentazioni mancanti, che non sono state eseguite da Servizi Digitali 4.0 S.r.l. per espressa scelta dell’Agenzia, che ha invece optato per il completamento autonomo delle stesse in luogo dell’acquisto di ore o sessioni aggiuntive necessarie per la conclusione dell’attività richiesta, l’Agenzia si assume ogni responsabilità in merito, con esonero integrale di Servizi Digitali 4.0 S.r.l. da qualsivoglia responsabilità civile, amministrativa o di altra natura relativa alle suddette attività/documentazioni non regolarizzate.

VI. SERVIZI DI REGISTRAZIONE TELEMATICHE

6.1 Il servizio include la trasmissione all’Agenzia delle Entrate di:

- contratti preliminari di compravendita;
- contratti di locazione;
- contratti di comodato.

6.2 Il Fornitore non è responsabile di ritardi derivanti da documentazione incompleta o errata.

6.3 Il Cliente autorizza sin d'ora il Fornitore a trasmettere, in nome e per conto del Cliente, gli atti sopra indicati, restando a carico esclusivo del Cliente la veridicità e regolarità formale e fiscale dei contenuti trasmessi.

VII. PREZZI, PAGAMENTI E FATTURAZIONE

7.1 I prezzi sono indicati nella Piattaforma o nelle Condizioni Particolari e si intendono al netto di IVA, CPA e ritenute.

7.2 Il pagamento può avvenire:

- in via anticipata;
- a consumo (fatturazione mensile);
- tramite piani di pagamento concordati con il Fornitore;
- secondo quanto previsto nelle Condizioni Particolari in caso di acquisto tramite piattaforma.

7.3 I mezzi di pagamento accettati includono bonifico bancario, SEPA, carta di credito, sistemi integrati quali Stripe, Apple Pay, PayPal, e altri strumenti elettronici abilitati.

7.4 Il mancato pagamento entro 3 mensilità consecutive comporta la sospensione automatica dei servizi, fermo restando il diritto del Fornitore al recupero del credito e alla risoluzione contrattuale.

7.5 Il Cliente è responsabile della correttezza dei dati di fatturazione e si impegna a tenere il Fornitore indenne da ogni conseguenza derivante da dati errati.

VIII. RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE E OBBLIGHI NORMATIVI

- 8.1 Il Cliente garantisce la veridicità delle informazioni fornite e l'adeguatezza dei dati trasmessi.
- 8.2 Resta a carico del Cliente l'obbligo di nominare un proprio Responsabile AML interno, ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia.
- 8.3 Resta altresì salvo l'obbligo in capo al Cliente di dotarsi dell'attestato annuale di formazione AML, ai sensi dell'art. 16, comma 1, lett. b), D.Lgs. 231/2007.
- 8.4 AML – Anti Money Laundering – (in italiano Antiriciclaggio): con questa dicitura si intende l'azione preventiva e la lotta al riciclaggio di beni, denaro o altre utilità in genere.

IX. LIMITAZIONI DI RESPONSABILITÀ DEL FORNITORE E MANLEVA

9.1 Il Fornitore non assume alcuna responsabilità per:

- malfunzionamenti della piattaforma dovuti a cause di forza maggiore;
- interruzioni temporanee dei servizi o sospensioni per esigenze tecniche;
- danni indiretti, perdita di dati o di profitti conseguenti all'utilizzo dei servizi;
- uso improprio o non conforme della piattaforma o dei servizi da parte del Cliente;
- disservizi derivanti da difetti, incompletezze, irregolarità o errori nei documenti e nelle informazioni fornite dal Cliente.

9.2 In relazione al servizio **Task Force Antiriciclaggio**, il Cliente riconosce e accetta che:

- la qualità, efficacia e completezza dell'attività svolta dipende **esclusivamente dalla correttezza, completezza, veridicità e disponibilità in formato digitale della documentazione messa a disposizione**;
- in caso di **assenza o incompletezza della documentazione**, o qualora la documentazione sia disponibile **solo in formato cartaceo**, l'intervento potrà risultare **parziale o inefficace**, e le eventuali anomalie o carenze rilevate **non potranno essere imputate al Fornitore**;
- il servizio ha natura **meramente consulenziale e di supporto operativo, non sostituisce gli obblighi di legge posti in capo al Cliente ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i., e non costituisce certificazione di conformità o esonero da responsabilità**;
- anche in caso di affidamento in outsourcing, **restano in capo al Cliente** la piena responsabilità per la corretta attuazione degli obblighi AML, ivi compresa la **nomina di un proprio Responsabile Antiriciclaggio interno** (AML Officer) e la **conservazione dell'attestato annuale di formazione** previsto dall'art. 16, comma 1, lett. b), D.Lgs. 231/2007, dal Provvedimento Banca d'Italia del 10 marzo 2011 e dalle Linee Guida EBA del 14 giugno 2022;
- è **fortemente raccomandato** l'utilizzo di **sistemi digitali di gestione e conservazione della documentazione AML** (es. Docudrop o analoghi), conformi alle Linee Guida del Ministero dell'Economia e delle Finanze e della Guardia di Finanza.

9.3 Il Cliente si impegna a **manlevare e tenere indenne** il Fornitore da qualsiasi pretesa, contestazione, sanzione o responsabilità, incluse le spese legali, che dovessero derivare da:

- **inadempimenti, omissioni o irregolarità** nella gestione degli obblighi AML;

- uso improprio o conservazione non conforme della documentazione AML;
- mancata nomina del Responsabile Antiriciclaggio interno;
- trasmissione di documentazione errata, incompleta o non veritiera;
- mancata implementazione di strumenti adeguati di verifica e di gestione della documentazione ai sensi della normativa vigente.

X. PRIVACY E COMPLIANCE GDPR

10.1 Il trattamento dei dati personali avverrà nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR).

XI. DURATA, DISDETTA E RISOLUZIONE

11.1 I contratti hanno durata annuale con tacito rinnovo, salvo disdetta via PEC con 60 giorni di preavviso.

11.2 Clausola risolutiva espressa (art. 1456 c.c.): il contratto si risolve di diritto per:

- mancato pagamento oltre 3 mensilità;
- cessazione del contratto di affiliazione Tempocasa (ove applicabile);
- uso illecito della piattaforma o violazione grave delle presenti Condizioni.

XII. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

12.1 Il presente contratto è regolato dal diritto italiano.

12.2 Foro esclusivo competente: Milano.

XIII. NOMINA RESPONSABILE 28 GDPR - Atto di individuazione e nomina del Responsabile del trattamento dei dati ai sensi e per gli effetti dell'art. 28 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 - Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (“GDPR”)

Il **Cliente**, come definito nel Contratto cui il presente allegato si riferisce - in qualità di “Titolare del trattamento dei dati” (a seguire, per semplicità, “Titolare”) ai sensi degli artt. 4 e 24 del Regolamento UE 2016/679 (a seguire, per semplicità, “GDPR”) in persona del legale rappresentante pro-tempore,

NOMINA RESPONSABILE ESTERNO DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il **Fornitore**, sempre come definito nel Contratto cui il presente allegato si riferisce, di seguito anche “Responsabile del trattamento dei dati” (a seguire, per semplicità, “Responsabile”), ai sensi degli artt. 4 e 28 del GDPR, in persona del legale rappresentante pro-tempore.

PREMESSO CHE

- Si intende per:
 - **Titolare del trattamento:** la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali (art. 4 GDPR);

- **Responsabile del trattamento:** la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento (artt. 4 e 28 GDPR);
 - **Responsabile della Protezione dei Dati personali (RPD/DPO):** il DPO, figura storicamente già presente in alcune legislazioni europee, rappresenta un elemento fondante ai fini della responsabilizzazione, facilita l'osservanza della normativa e il margine competitivo delle imprese (si rinvia alla sez. 4 del GDPR e alle Linee guida del WP29 - WP243);
 - **Autorizzato / designato al trattamento:** chiunque acceda a determinate informazioni per svolgere specifici compiti e funzioni connessi al trattamento di dati personali sotto l'autorità del titolare del trattamento o del Responsabile del trattamento (artt. 29 GDPR e 2-quaterdecies D.lgs. 196/2003 armonizzato);
 - **Trattamento:** qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione (art. 4 GDPR);
 - **Dati personali:** qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); 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 (art. 4 GDPR);
 - **Dati particolari:** dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (art. 9 GDPR);
 - **Dati relativi a condanne penali e reati:** dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza (art. 10 GDPR);
 - **Accountability:** il principio di responsabilizzazione, insieme alle altre norme che disciplinano in modo più specifico le modalità di adempimento del GDPR e la ripartizione delle responsabilità, rende necessario definire i diversi ruoli dei vari soggetti coinvolti in un'attività di trattamento di dati personali.
- In forza del **rapporto esistente** tra Titolare e Responsabile (a seguire, “le Parti”), ai sensi dell’art. 28 del GDPR, il Responsabile che si intende designare con il presente atto svolge per conto del Titolare operazioni di trattamento di dati personali per le finalità specificate e nell’ambito delle attività connesse all’esecuzione del rapporto fra le Parti;
 - Il Responsabile possiede l’esperienza, la capacità, l'affidabilità e fornisce idonee garanzie circa il pieno rispetto delle disposizioni vigenti in materia di trattamento dati personali, ivi compreso il profilo della sicurezza in relazione alle finalità e alle modalità delle operazioni di trattamento nonché alle garanzie di tutela dei diritti dell’interessato. Il Titolare, nella designazione del Responsabile, ha considerato anche le conoscenze specialistiche (fra cui le competenze tecniche in materia di misure di sicurezza e di violazione dei dati), il grado di affidabilità, la reputazione e le risorse di cui dispone;
 - Al fine di meglio ottemperare al GDPR, e quindi per offrire la più idonea protezione dei dati e dei diritti dei soggetti interessati, le Parti intendono regolare, con il presente atto di nomina, i loro reciproci rapporti, senza che ciò comporti il riconoscimento di ulteriori compensi o rimborsi.

Tutto ciò premesso, che costituisce parte integrante del presente atto, le Parti convengono quanto segue.

OGGETTO DELL'ATTO DI NOMINA DEL RESPONSABILE ESTERNO DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In virtù del presente atto e del rapporto intercorrente tra le Parti, il Responsabile è autorizzato al trattamento dei dati qui di seguito puntualmente individuati per natura e finalità, tipologia e per categorie di interessati a cui si riferiscono e strettamente pertinenti alle attività svolte per conto del Titolare.

| TIPOLOGIE DI DATI PERSONALI | CATEGORIE DI INTERESSATI | OGGETTO PRINCIPALE DEL TRATTAMENTO | NATURA DEL TRATTAMENTO E FINALITA' PERSEGUITE |
|---|---|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Dati personali: dati identificativi, anagrafici e di contatto, dati fiscali e bancari | <input checked="" type="checkbox"/> Clienti <input checked="" type="checkbox"/> Potenziali clienti | <input checked="" type="checkbox"/> Gestione e supporto nella registrazione dei contratti preliminari per conto della rete Tempocasa, come da contratto intercorrente tra le parti; <input checked="" type="checkbox"/> Supporto nel rispondere agli obblighi antiriciclaggio di cui al d.lgs. 231/2007 e ss.mm.ii, come da contratto intercorrente tra le parti; | <input checked="" type="checkbox"/> la raccolta, <input checked="" type="checkbox"/> la registrazione, <input checked="" type="checkbox"/> l'organizzazione, <input checked="" type="checkbox"/> la strutturazione, <input checked="" type="checkbox"/> la conservazione, <input checked="" type="checkbox"/> l'adattamento o la modifica, <input checked="" type="checkbox"/> l'estrazione, <input checked="" type="checkbox"/> la consultazione, <input checked="" type="checkbox"/> l'uso, <input checked="" type="checkbox"/> la comunicazione mediante trasmissione, <input type="checkbox"/> diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, <input checked="" type="checkbox"/> il raffronto o l'interconnessione, <input checked="" type="checkbox"/> la limitazione, <input checked="" type="checkbox"/> la cancellazione o la distruzione. |

OBBLIGHI DEL RESPONSABILE

Al Responsabile non è consentito trattare i dati in modo diverso rispetto a quanto indicato nelle istruzioni del Titolare. Un responsabile del trattamento viola il GDPR qualora non si limiti a trattare i dati in base alle istruzioni del titolare del trattamento e inizi a definire mezzi e finalità propri. Il responsabile del trattamento sarà pertanto considerato titolare rispetto a tale ultimo trattamento e può essere soggetto a sanzioni qualora non si limiti a trattare i dati in base alle istruzioni impartite dal titolare del trattamento¹.

MISURE DI SICUREZZA E VIOLAZIONE DEI DATI

Il Responsabile è tenuto a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate a garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio in merito al trattamento dei dati effettuato (art. 32 GDPR).

DECORRENZA – DURATA – CESSAZIONE DEL TRATTAMENTO

¹ Linee guida 07/2020 sui concetti di titolare del trattamento e di responsabile del trattamento ai sensi del GDPR, https://edpb.europa.eu/system/files/2022-02/eppb_guidelines_202007_controllerprocessor_final_it.pdf.

Il ruolo e le competenze assegnate al Responsabile del trattamento con il presente atto, hanno la medesima durata ed efficacia dell'accordo intercorrente tra le Parti e pertanto si intendono rinnovate ogni anno fino alla cessazione dell'accordo stesso o fino alla revoca da parte del Titolare.

Al termine del trattamento effettuato per conto del Titolare, il Responsabile deve, su istruzioni del Titolare del trattamento, restituire o cancellare i dati personali, e le relative copie esistenti, salvo che non siano previste specifiche e differenti politiche di conservazione dei dati (anche in relazione alle categorie di dati trattati) a norma del diritto dell'Unione o degli Stati membri cui è soggetto il Responsabile del trattamento. In entrambi i casi il Responsabile deve rilasciare contestualmente un'attestazione scritta che presso lo stesso non esiste alcuna copia dei dati personali trattati in nome e per conto del Titolare del trattamento.

XIII. CLAUSOLA DI APPROVAZIONE SPECIFICA

Ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c., il Cliente dichiara di aver letto e approvato espressamente le seguenti clausole: artt. 2 (Status Cliente e Accettazione), 3 (Conclusione contratto), 4 (Piattaforma), 5 (Servizi e Conferma), 7 (Pagamenti), 8 (Obblighi AML), 9 (Responsabilità), 11 (Durata e Risoluzione), 12 (Foro) 13 (Nomina Responsabile 28 GDPR).