

**Listino Antiriciclaggio Easy AML**  
In vigore dal 14 maggio 2021

**Art. 1 – Descrizione del servizio**

- 1.1. Il servizio Easy AML consente agli Associati CGN di ottemperare agli adempimenti previsti dalle *Regole Tecniche del CNDCEC* e dalla *V Direttiva Antiriciclaggio* in tema di Adeguata verifica della clientela attraverso una piattaforma on line. Il servizio è offerto da CGN e si basa sull'applicativo di proprietà di Hawk AML Srl, società controllata di Cerved Group Spa (di seguito "Cerved") con cui CGN ha stipulato apposita partnership e che ha concesso a quest'ultima apposita licenza di distribuzione.
- 1.2. Il programma può essere abilitato per più professionisti afferenti alla medesima organizzazione; in tal caso a ciascun professionista verrà assegnata una apposita utenza per la quale valgono le disposizioni e condizioni economiche seguenti.
- 1.3. Il servizio comprende gratuitamente la possibilità di consultare le guide normative e operative sempre a disposizione nell'Assistente CGN e di effettuare quesiti telematici 24/7 al Team Antiriciclaggio.

**Art. 2 – Costo e durata del servizio**

- 2.1. Il Costo del servizio si compone di due elementi: Canone annuo per l'Adeguata Verifica della Clientela e Dossier.  
Tutti gli importi ivi indicati si intendono al netto di IVA a norma di legge.
- 2.2. L'attivazione del professionista all'interno del software comporta il sostenimento del Canone annuo, corrispondente alla somma fissa di € 200, relativa e necessaria ai costi di set up iniziale, manutenzione dell'intero pacchetto applicativo e gestione automatica del controllo costante da corrispondere in sede di attivazione e per i successivi rinnovi una sola volta l'anno.
- 2.3. Solo il primo anno e senza eccezioni di sorta, insieme al Canone Annuo l'utente acquista in automatico 5 Dossier al costo e con le modalità di seguito specificate.  
Successivamente sarà possibile acquistare ulteriori Dossier alle condizioni economiche di cui all'art. 3.
- 2.4. La durata del canone annuo per l'Adeguata Verifica della Clientela è pari a 365 giorni a partire dalla data di attivazione, salvo disdetta.
- 2.5. A prescindere dal quantitativo di Dossier acquistati, dalla *seconda annualità* è previsto il pagamento del solo canone annuo pari a € 200 per i costi di manutenzione dell'intero pacchetto applicativo e di gestione automatica del controllo costante previsto per segnalare i Dossier da aggiornare sulla base dei monitoraggi e della rilevazione delle scadenze. Il costo dei Dossier dovrà essere sostenuto solo in caso di inserimento di nuove anagrafiche o di aggiornamento di Dossier già elaborati.

**Art. 3 – Adeguata Verifica della Clientela**

- 3.1. Il modulo dedicato all'Adeguata verifica della clientela presenta le seguenti caratteristiche:
  - Profilazione automatica del cliente, dell'azienda e della compagine societaria (Titolari Effettivi, Soci ed Esponenti);
  - Totale integrazione con le Banche Dati e con le Liste Pep, Pil, Crime e Adverse Media
  - Produzione di Dossier Antiriciclaggio contenenti tutte le informazioni riscontrate;
  - Calcolo del profilo di rischio e generazione del mandato professionale precompilato;
  - Gestione delle registrazioni: storicizzazione, in ambienti distinti per Professionista, dei Dossier e dei mandati;
  - Avvisi sulla scadenza dei documenti di identità e per una gestione automatica del controllo costante.
- 3.2. Come indicato nell'articolo precedente, solo per il primo anno insieme al Canone Annuo l'utente acquista in automatico anche 5 Dossier al costo di € 20 ciascuno, come specificato nella tabella sottostante; diversamente, dal secondo anno in poi è previsto il pagamento del canone annuo di € 200 per i costi di manutenzione dell'intero pacchetto applicativo e di gestione automatica del controllo costante dei Dossier. Il costo del Servizio è riepilogato nella tabella seguente:

	1° anno (in €)	2° anno e successivi (in €)
Canone annuo	200	200
Dossier	100	solo Dossier aggiuntivi

3.3. Il costo di eventuali Dossier aggiuntivi, oltre ai 5 Dossier previsti in automatico il primo anno, è determinato in base agli scaglioni di utilizzo esposti nella tabella seguente:

Fascia di utilizzo (n. di Dossier acquistati su base annua)	Costo per <i>singolo Dossier*</i>
da 1 a 5	€ 20
da 6 a 15	€ 19
da 16 a 25	€ 18
da 26 a 50	€ 16
da 51 a 100	€ 14
da 101	€ 12

(\*) Per Dossier si intende l'interrogazione alle Banche dati Cerved offerte dal partner tecnico e la successiva registrazione dei dati e della documentazione generati dal software con riferimento ad un dato cliente.

- *Esempio: se l'Associato genera 10 Dossier, i primi 5 costeranno € 20 cad., mentre i secondi 5 costeranno € 19 cad., per un totale di € 195.*
- *Esempio: se l'Associato, a seguito di un avvertimento prodotto dal software che effettua costantemente l'attività di monitoraggio, aggiorna un Dossier mediante ulteriore interrogazione, nel caso di fascia da 1 a 5, sosterrà per questo un ulteriore costo pari a € 20.*

#### Art. 4 – Modalità di pagamento e fatturazione

- 4.1. La fattura viene emessa con cadenza mensile entro i primi giorni del mese successivo alla data dei consumi ed è resa disponibile all'Associato CGN previo aggiornamento della Piattaforma.
- 4.2. Il servizio è a rinnovo tacito e la fattura relativa al rinnovo viene emessa entro il giorno 10 del mese successivo a quello di decorrenza del rinnovo.
- 4.3. Il pagamento avverrà a mezzo SDD (Sepa Direct Debit) sul conto corrente comunicato in sede di adesione al servizio.

#### Art. 5 - Garanzie e Responsabilità

- 5.1. Come indicato nel "Contratto Servizi CGN", l'Associato è unico e diretto responsabile dell'utilizzo del Servizio, dall'attivazione e gestione delle varie funzionalità alla creazione di utenti autorizzati, nei modi e nei termini stabiliti dalle vigenti disposizioni di Legge e degli adempimenti fiscali e legali direttamente o indirettamente connessi al loro uso.
- 5.2. Né CGN né Cerved si assumono pertanto alcuna responsabilità riguardante danni diretti e/o indiretti o lucro cessante inerenti malfunzionamenti, uso non corretto e/o illegale, inidoneità degli applicativi. In ogni caso, la responsabilità di CGN non potrà eccedere, a qualsiasi titolo, l'ammontare annualmente pagato dall'Associato a titolo di corrispettivo per l'utilizzo del Servizio.
- 5.3. L'Associato è responsabile della correttezza dei dati inseriti nell'applicativo. L'Associato è altresì consapevole che il Servizio, nelle parti in cui elabora dei dati o genera automaticamente dei valori, costituisce uno strumento di mero ausilio all'attività professionale. In particolare, le procedure e le *policy* di adeguata verifica e valutazione del profilo di rischio a fini antiriciclaggio restano di esclusiva pertinenza e responsabilità dell'Associato, in quanto il servizio è uno strumento di mero supporto rispetto a tali scelte e procedure e può fornire unicamente indicazioni che consentono di fare previsioni di carattere meramente statistico. Pertanto, l'Associato è tenuto a controllare e valutare ogni valore ottenuto tramite il Servizio.

**Art. 6 - Disdetta**

- 6.1. L'Associato che intende disdire il servizio deve effettuarne richiesta almeno 60 giorni prima della scadenza attraverso l'apposita funzione presente all'interno del servizio in Piattaforma.  
La disdetta sarà efficace decorsi 365 giorni dal giorno della prima attivazione del Professionista, in quanto l'utente ha diritto ad usufruire del servizio per l'intero anno.
- 6.2. L'utenza e tutti i dati in essa contenuti saranno automaticamente cancellati, e non più recuperabili, decorso 1 mese dalla data di efficacia della disdetta. L'Associato, prima della cancellazione dei dati, potrà scaricare i dati inseriti nel software tramite apposita funzione.
- 6.3. Per i consumi annuali addebitati antecedentemente alla data di efficacia della disdetta non si procede ad alcun rimborso.

**Art. 7 – Disposizioni finali**

- 7.1. Per ogni ambito non espressamente ivi disciplinato si rimanda alle disposizioni contenute nel "Contratto Servizi CGN", intercorrente fra il Cliente e CGN Professionisti e Imprese Srl di cui il presente documento costituisce allegato, e alle "Condizioni generali di Cerved" che dovranno necessariamente essere accettate dall'Associato al fine dell'erogazione del servizio.
- 7.2. In particolare, il mancato adempimento delle obbligazioni previste dalle "Condizioni generali di Cerved" costituisce motivo di risoluzione di diritto dal presente Contratto, che verrà esercitata nelle modalità e nei termini ivi indicati.
- 7.3. Con la sottoscrizione del presente listino e al fine dell'adempimento delle obbligazioni da questo derivanti, l'Associato autorizza CGN a trasmettere i propri dati anagrafici a Cerved, il quale li tratterà in conformità con quanto previsto dalla normativa in materia di riservatezza ed esclusivamente per le finalità contrattuali.