

Lavorare con Worldline

Il processo di reclutamento

Siamo felici che abbiate scelto di lavorare con noi. Prima di iniziare, dobbiamo verificare i dettagli della vostra azienda attraverso il nostro sondaggio "Conosci il tuo cliente". Questo ci garantisce la conformità ai regolamenti UE e la capacità di rilevare e prevenire le truffe.

Di seguito troverete una pratica checklist che vi sarà utile durante il processo. Se intanto avete bisogno di consigli, non esitate a contattarci.

Come funziona



**Voi ci mandate le
informazioni**



Noi le verifichiamo



**A questo punto
potete iniziare**

Cosa dovete inviare a Worldline

Informazioni e documenti aziendali

- 1 Un estratto della Camera di commercio risalente a non più di tre mesi fa
- 2 I dettagli del conto bancario della società
- 3 Copia della carta d'identità o del passaporto
- 4 La struttura dell'azionariato aziendale o i moduli del titolare effettivo (UBO)*, più un riferimento alla quotazione in borsa, se pertinente
- 5 Un rendiconto finanziario
- 6 L'URL del negozio online



Come trovare le informazioni che ci servono

Che cosa	Perché	Dove
1 Un estratto della Camera di commercio risalente a non più di tre mesi fa	In questo modo sappiamo che la vostra è un'azienda affermata e rispetta le normative locali. L'estratto della Camera di commercio riporterà la data di inizio della società, il tipo di attività commerciale e i nomi dei membri del consiglio di amministrazione.	Il Registro delle Imprese della Camera di Commercio locale può fornire quanto segue: Italia: https://www.registroimprese.it/ricerca-libera-e-acquisto
2 I dettagli del conto bancario della società	Abbiamo bisogno di una copia recente del vostro estratto conto* (risalente a non più di tre mesi fa) con il logo della banca riportato chiaramente, numero di conto, ragione sociale e data per verificare che siete un cliente di una banca rispettabile. *Per i conti bancari aperti da poco, è sufficiente una dichiarazione di apertura del conto bancario.	Può essere un estratto online stampato o una copia cartacea digitalizzata.
3 Copia della carta d'identità o del passaporto	Secondo la direttiva AML, dobbiamo documentare e verificare l'identità di tutti i firmatari.	Queste informazioni dovranno essere ottenute dalle persone interessate. Le informazioni di identificazione e la firma devono essere chiare e leggibili.
4 La struttura dell'azionariato aziendale o i moduli del titolare effettivo (UBO)*, più un riferimento alla quotazione in borsa, se pertinente *Il modulo del titolare effettivo non è obbligatorio ma potrebbe essere richiesto durante il processo di reclutamento	Per ottemperare alla Direttiva AML, dobbiamo documentare e verificare l'identità di tutti i titolari effettivi. Il titolare effettivo deve sempre essere una persona fisica e, se le azioni sono detenute da un'altra persona giuridica, richiederemo l'estratto del registro delle imprese della persona giuridica.	Se richiesto, compilate e restituite il modulo del titolare effettivo disponibile alla pagina: https://support.worldline.com/en-gb/home/downloads.html
5 L'ultimo rendiconto finanziario (se applicabile)	Per eseguire una valutazione del rischio.	Queste informazioni dovranno essere ottenute dalle persone/dal reparto interessato.
6 L'URL del negozio online	Per garantire che i servizi offerti siano in linea con la nostra politica di accettazione e le normative locali. Utilizzate la checklist a pagina 3 per vedere cosa dobbiamo controllare.	Il fornitore tecnico che si occupa del vostro sito Web può informarvi del test e degli URL finali. Se state registrando più di un negozio online, ricordatevi di elencare tutti gli URL in cui verranno elaborati i pagamenti. Se necessario, possiamo utilizzare gli URL di prova per controllare il sito Web prima che sia disponibile una versione finale.

In alcuni casi potrebbe essere richiesta una prova dell'indirizzo. Eventualmente verrete contattati a tal fine.

Informazioni e documenti personali

Rappresentanti autorizzati

Persone con potere di firma per conto della persona giuridica

Titolari effettivi

Persone che detengono più del 25% delle azioni o che comunque esercitano il controllo sulla persona giuridica

Nome completo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nazionalità	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Data e luogo di nascita	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indirizzo privato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Paese di residenza	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
% di azioni/diritti di voto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Copia della carta d'identità o del passaporto Numero di telefono e indirizzo e-mail per entrambi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sito Web della checklist

Che cosa

1. Dettagli del contatto:

Indirizzo e-mail e numero di telefono

2. Chiara panoramica dei prodotti/servizi

3. Pagina di pagamento:

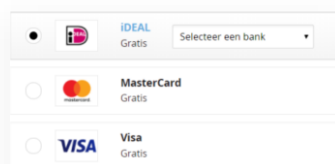
Il prezzo finale deve essere visualizzato con il costo di spedizione

Il cliente deve accettare le condizioni facendo clic su una casella di approvazione prima di effettuare il pagamento. Un'alternativa è un testo chiaro in cui si afferma che il consumatore accetta le condizioni quando fa clic sul pulsante di pagamento o mentre registra l'account, o una frase nelle condizioni che spieghi che, utilizzando il sito Web ed effettuando un ordine, il consumatore accetta le condizioni.

I titolari della carta hanno il diritto di accedere facilmente alle informazioni sulle modalità di spedizione, sulle tempistiche e sulle modalità di consegna del commerciante.

4. Logo della carta:

I loghi della carta di Visa e MasterCard devono essere visualizzati quando il consumatore seleziona la sua opzione di pagamento preferita



5. Condizioni

Dati legali (ragione sociale, indirizzo aziendale, registrazione/partita IVA)

Il commerciante deve offrire resi e rimborsi, con un periodo minimo di 14 giorni per cambiare idea (se applicabile)

Garanzia legale

Informazioni su quando il pagamento verrà addebitato sulla carta

6. Informativa sulla privacy

Questi sono i requisiti del sito Web secondo le norme UE, le regole dello schema delle carte, Worldline e Bambora.

Antiriciclaggio (AML, anti-money laundering)

Un quadro di azioni svolte dagli enti regolamentati. Ha lo scopo di identificare i fondi che possono provenire da attività illecite o le transazioni svolte al solo fine di nascondere la provenienza illecita dei fondi per far sembrare che provengano da attività legali.

Storno

Uno storno si verifica quando un consumatore chiede alla banca emittente di rimuovere un addebito dall'estratto conto della sua carta di credito. La banca emittente chiederà all'acquirente una spiegazione sul motivo per cui contesta l'addebito.

Due motivi frequenti per gli storni:

- Il numero di carta di credito di un consumatore viene rubato e utilizzato in modo fraudolento;
- Un consumatore effettua un acquisto ma ritiene che il venditore non abbia rispettato la propria parte dell'accordo (ad esempio, non ha spedito l'articolo, ha spedito un articolo diverso dalla descrizione o l'articolo è arrivato danneggiato).

Finanziamento antiterrorismo (CTF, counter-terrorist financing)

Un quadro di azioni svolte da enti regolamentati al fine di individuare i fondi che possono essere trasferiti o utilizzati per sostenere attività terroristiche o preparare attacchi terroristiche.

Conosci il tuo cliente (KYC, Know your customer)

L'identificazione dei clienti attraverso i documenti di registrazione per le persone giuridiche (ad es. estratto del registro nazionale, stati) o i documenti di identità per le persone fisiche (ad es. passaporto o carta d'identità, documento legale con indirizzo). L'obiettivo è garantire che i dati presenti nel nostro database dei clienti corrispondano alla realtà. Questo obbligo legale vige per tutti gli istituti finanziari regolamentati nell'UE, a seguito dell'adozione della prima direttiva AML, e per tutti gli altri istituti al di fuori dell'UE (direttive delle banche centrali locali). Nell'Unione Europea, quest'obbligo è stato ulteriormente rafforzato dalla 2^a, dalla 3^a e dalla 4^a Direttiva AML, in particolare per quanto riguarda l'identificazione dei titolari effettivi.

Di solito, le attività KYC vengono eseguite durante la fase di reclutamento e la supervisione continua durante tutto il ciclo di vita del cliente.

Codice categoria commerciante (MCC, merchant category code)

Un codice categoria commerciante (MCC) è un numero di quattro cifre assegnato a un'azienda dalle società di carte di credito (ad esempio, American Express, MasterCard, VISA) quando l'azienda inizia ad accettare queste carte come metodo di pagamento. Il codice indica la categoria merceologica principale del commerciante. Inoltre, il codice categoria commerciante viene utilizzato per classificare l'attività in base al tipo di beni o servizi che fornisce.

Vendita per corrispondenza/telefono (MOTO, mail-order/telephone-order)

Oltre alle transazioni online, i commercianti potrebbero anche consentire agli acquirenti di effettuare ordini per corrispondenza o telefonicamente. In questi casi il commerciante deve adottare ulteriori precauzioni per quanto riguarda la conservazione e l'accesso alle informazioni sulle transazioni.

Persona politicamente esposta (PEP, politically exposed person)

I soggetti che rivestono o hanno rivestito importanti incarichi pubblici (ad es. soggetti con un mandato pubblico in corso o passato, persone di alto rango in un ente governativo, membri del consiglio d'amministrazione di società per azioni), nonché tutte le persone ad essi correlate (parenti diretti e persone conviventi).

Rimborso

Restituzione di denaro o rimborso di un consumatore quando i beni acquistati sono insoddisfacenti o non sono stati ricevuti. La politica di rimborso deve essere inclusa nelle condizioni del commerciante.

Un titolare della carta informa il commerciante della richiesta di rimborso, quindi il commerciante tramite la sua banca acquirente invia il flusso di fondi alla banca emittente (flusso di dati monodirezionale).

Titolare effettivo (UBO, ultimate beneficial owner)

Se un cliente è una persona giuridica, i titolari effettivi finali sono le persone che in ultima analisi beneficiano dei fondi dell'entità. Possono essere amministratori, azionisti, soci (nel caso di associazioni), ecc.

Solitamente, consideriamo tutte le persone che detengono (in modo diretto o indiretto) un interesse pari o superiore al 25% o che controllano in altro modo una persona giuridica.