MODULO DI ADEGUATA VERIFICA

Clientela Consumatore

(ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e Regolamento (UE) 2016/679)

Ai sensi dell'articolo 3, comma 1, lettera a) del Codice del Consumo (D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206), per "Consumatore" si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Cliente:

Nuovo cliente □ Cliente già acquisito □

Modalità di identificazione del Cliente:

De visu □ A distanza □

1. Dati del Cliente

Campo	Informazione
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di Nascita	
Luogo di Nascita	
Residenza	
Domicilio (se diverso)	
Tipo Documento d'Identità	
Numero Documento	
Ente Emittente	
Data di Rilascio	
Data di Scadenza	

2. Dati dell'Esecutore[1]

Campo	Informazione
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di Nascita	
Luogo di Nascita	
Residenza	
Domicilio (se diverso)	
Tipo Documento d'Identità	
Numero Documento	
Ente Emittente	
Data di Rilascio	
Data di Scadenza	

3. Dati del Finanziamento

Campo	Informazione
Importo Richiesto (€)	
Tipologia Finanziamento	□ Mutuo □ Prestito □ Cessione del quinto □ Leasing Altro:
Finalità del Finanziamento	
Durata (mesi/anni)	
Finanziatore Proposto	
Scopo del finanziamento	

4. Attività lavorativa del cliente

- ☐ lavoratore dipendente pubblico: _____
- ☐ lavoratore dipendente privato: _____
- ☐ lavoratore autonomo: attività: _____
- ☐ libero professionista: professione: _____
- ☐ imprenditore: area di attività _____
- ☐ pensionato: attività lavorativa precedente al pensionamento _____;
- ☐ anno pensionamento_____
- ☐ Disoccupato
- ☐ altro: _____

5. Settore di attività del cliente

- ☐ Commercio armi

[1] Il Cliente è tenuto a compilare la sezione "Dati dell'Esecutore" qualora l'operazione sia richiesta o sottoscritta da un soggetto diverso dal Cliente, ovvero da un esecutore che agisce in nome e per conto del Cliente.
Nel caso in cui il Cliente operi personalmente, è sufficiente la compilazione della Sezione 1 ("Dati del Cliente"). Qualora, invece, l'operazione sia effettuata da un soggetto terzo (ad esempio, un delegato, un procuratore, un genitore per conto del figlio minorenne), sarà necessario compilare anche la Sezione 2 ("Dati dell'Esecutore"). In tali circostanze, è obbligatoria l'acquisizione della documentazione comprovante i poteri di rappresentanza (ad esempio, procura notarile, delega scritta firmata).

- ☐ Edilizia
- ☐ Raccolta e smaltimento rifiuti
- ☐ Produzione energie rinnovabili
- ☐ Sanità
- ☐ Difesa e/o industria bellica
- ☐ Compro oro
- ☐ Cambio valuta
- ☐ Giochi e scommesse
- ☐ Rimesse di denaro
- ☐ Industria estrattiva
- ☐ Altro: _____

6. Fascia di reddito

- ☐ Fino a 30.000 €
- ☐ Da 30.001 a 60.000 €
- ☐ Da 60.001 a 100.000 €
- ☐ Oltre 100.000 €

7. Fonte dei Fondi e Provenienza

Campo	Informazione
Fonte dei Fondi	□ Reddito da lavoro dipendente □ Pensione □ Risparmi □ Reddito da lavoro autonomo □ Altro:
Provenienza del Patrimonio	□ Lavoro □ Investimenti □ Donazione □ Altro:

8. Relazioni con Stati esteri

Campo	Risposta
Rapporto con Stati esteri	□ Sì □ No
Se Sì, indicare il Paese e la natura del rapporto	

9. Verifica PEP (Persona Politicamente Esposta)

Campo	Risposta
Cliente o Esecutore è un PEP?	□ Sì □ No
Se Sì, specificare ruolo/carica	

10. Generalità e dati richiesti del Garante

Di seguito si riportano i dati anagrafici e identificativi richiesti per i soggetti che intervengono in qualità di garanti a supporto del Cliente.

Dati del Garante/i:

Campo	Informazione
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di Nascita	

Luogo di Nascita	
Residenza	
Domicilio (se diverso)	
Tipo Documento d'Identità	
Numero Documento	
Ente Emittente	
Data di Rilascio	
Data di Scadenza	

Campo	**Informazione**
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di Nascita	
Luogo di Nascita	
Residenza	
Domicilio (se diverso)	
Tipo Documento d'Identità	
Numero Documento	
Ente Emittente	
Data di Rilascio	
Data di Scadenza	

11. Informazioni ulteriori

Compilare le seguenti informazioni aggiuntive:

Domanda	**Risposta**
Il Cliente o l'Esecutore intrattiene stretti legami con una PEP?	☐ Sì ☐ No
Se si, quali:	
Nominativo PEP	

Domanda	**Risposta**
Il Cliente o l'Esecutore ha provvedimenti giudiziari pendenti o definitivi?	☐ Sì ☐ No
Se si, quali:	

12. Documentazione Raccolta

Documento	**Disponibilità**
Copia Documento d'identità valido	□ Acquisito
Copia Codice Fiscale/Tessera Sanitaria	□ Acquisito
Documento di residenza (se diverso)	□ Acquisito
Eventuale Procura/Delega	□ Acquisito
Documentazione relativa a eventuali garanti	□ Acquisita

Altri documenti	

13. Dichiarazioni e Firma

Il sottoscritto dichiara che tutte le informazioni e i documenti forniti sono veritieri, completi e non alterati, e si impegna a comunicare tempestivamente eventuali variazioni.

Luogo _____ Data ____/____/_____

Firma del Cliente _____

Firma dell'Esecutore (se presente) _____

Firma digitale.

Il presente modulo, compilato ai fini dell'adeguata verifica della clientela in attuazione degli obblighi previsti dal D.Lgs. 231/2007, potrà essere firmato anche tramite firma digitale o firma elettronica qualificata, in conformità agli articoli 20 e 21 del CAD e al Regolamento eIDAS (UE) 910/2014.

Il documento così sottoscritto assume efficacia probatoria piena e garantisce l'integrità, l'autenticità e la non ripudiabilità delle dichiarazioni rese, come previsto dalla normativa vigente. Il prestatore di firma deve risultare iscritto all'elenco tenuto da AgID.

La Società si avvale di fornitori certificati e accreditati per l'erogazione di servizi di firma digitale, in conformità agli standard previsti dal Regolamento eIDAS (UE) 910/2014 e dal Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. 82/2005), garantendo così la validità legale, l'integrità e la sicurezza dei documenti sottoscritti.

Dichiarazione di identificazione e verifica dell'identità ai sensi del D.Lgs. 231/2007

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità civili e penali previste dalla normativa vigente, dichiara quanto segue:

- di aver proceduto personalmente all'identificazione diretta ("*de visu*" o da remoto) dei soggetti indicati nel presente questionario, in osservanza delle disposizioni previste dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 ("Attuazione della Direttiva 2005/60/CE in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo"), come successivamente modificato e integrato;
- di aver acquisito, previa verifica della validità e congruenza, i seguenti documenti:
  - Per il Cliente/Esecutore: documento di identità valido, codice fiscale, nonché, ove richiesto, il documento attestante il potere di rappresentanza;
  - Per il Titolare Effettivo (se individuato): documento di identità valido e codice fiscale;
- di aver constatato personalmente la sottoscrizione delle firme apposte sul presente questionario da parte del cliente e/o dell'esecutore, avvenuta in mia presenza con modalità autografa o attraverso identificazione a distanza ai sensi di legge.

Il presente atto è redatto a fini di documentazione degli adempimenti relativi all'adeguata verifica della clientela, ai sensi degli articoli 18 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 da _____, C.F. _____in qualità di collaboratore/dipendente incaricato dalla Società.

Data e luogo _____

Firma leggibile del collaboratore/dipendente

_____

Informativa sull'Adeguata Verifica della Clientela e sul Trattamento dei Dati Raccolti

In ottemperanza al D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche, UNI-ONE S.R.L., in qualità di soggetto obbligato, è tenuta a svolgere l'adeguata verifica della clientela per finalità di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.

Tale attività comprende l'identificazione e la verifica dell'identità del Cliente e dell'eventuale Esecutore, la raccolta di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto o dell'operazione, nonché l'identificazione dell'eventuale titolare effettivo.

I dati raccolti saranno trattati in conformità al Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e alla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, esclusivamente per adempiere agli obblighi di legge sopra indicati.

Il trattamento avverrà con modalità idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati e sarà limitato al personale autorizzato e ai soggetti nominati responsabili del trattamento.

I dati saranno conservati per il tempo previsto dalla normativa antiriciclaggio, pari a 10 anni dalla cessazione del rapporto o dall'esecuzione dell'operazione, e non saranno utilizzati per finalità diverse da quelle previste dalla legge, salvo espresso consenso dell'interessato.

Per maggiori informazioni sui diritti dell'interessato in materia di protezione dei dati personali e sulle modalità di esercizio, si rinvia all'informativa completa disponibile presso la sede di UNI-ONE S.R.L. o sul sito *web* ufficiale (www.gruppounione.it).

Glossario

Cliente
La persona fisica o giuridica che instaura un rapporto continuativo o compie un'operazione occasionale con il soggetto obbligato, come previsto dal D.Lgs. 231/2007.
Esecutore
La persona fisica che agisce per conto del Cliente nell'instaurare il rapporto o nell'eseguire l'operazione. L'Esecutore può essere, ad esempio, un delegato, un procuratore o un rappresentante legale.
Titolare Effettivo
La persona fisica che, in ultima istanza, possiede o controlla il Cliente e/o la persona fisica per conto della quale viene effettuata un'operazione. Nel caso di entità giuridiche, il Titolare Effettivo è colui che detiene una partecipazione superiore al 25% del capitale o dei diritti di voto, o esercita un controllo attraverso altri mezzi.
Persona Politicamente Esposta (PEP)
Individuo che ricopre o ha ricoperto importanti cariche pubbliche, come capi di Stato, membri di governi, parlamentari, giudici supremi, alti ufficiali militari, dirigenti di

imprese statali o membri di organi di partiti politici. Anche i familiari stretti e le persone con legami stretti con una PEP sono considerati tali.

Adeguata Verifica della Clientela

Processo obbligatorio che include l'identificazione e la verifica dell'identità del Cliente, dell'Esecutore e del Titolare Effettivo, nonché l'acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto o dell'operazione. Questo processo è fondamentale per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Fonte dei Fondi

Origine dei fondi utilizzati nell'operazione o nel rapporto continuativo, come redditi da lavoro, risparmi, eredità o donazioni.

Provenienza del Patrimonio

Origine complessiva del patrimonio del Cliente, che può includere attività lavorative, investimenti, eredità o altre fonti lecite.

Rapporto Continuativo

Relazione commerciale o professionale che si prevede abbia una durata nel tempo, come un conto corrente bancario o un contratto di consulenza.

Operazione Occasionale

Transazione che non rientra in un rapporto continuativo, come un singolo trasferimento di fondi o un'operazione isolata.

Controllo Costante

Attività di monitoraggio continuo del rapporto con il Cliente, al fine di garantire che le transazioni siano coerenti con le informazioni disponibili e con il profilo di rischio del Cliente.