

**ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE  
AI FINI DELLA VALUTAZIONE DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

Gentile Cliente,

Prestito Super S.p.A al fine di adempiere agli "obblighi di adeguata verifica della Clientela" di cui all'art. 18 del D.lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, l'Istituto Finanziatore è tenuto ad acquisire dai Clienti o potenziali Clienti alcune informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico / economico. **Il conferimento dei dati presenti nel modulo è obbligatorio e il rifiuto comporta l'impossibilità di aprire il rapporto o eseguire l'operazione.**

Ad integrazione dell'informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento generale (UE) 2016/679 ("GDPR") l'Istituto Finanziatore, in qualità di Titolare del trattamento dei dati da Lei forniti, informa che i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti e trattati nell'ambito della propria attività tipica in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio e del terrorismo. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza. I diritti di accesso sono esercitabili ai sensi degli artt. da 15 a 21 del GDPR.

**La informiamo in tal senso che il descritto trattamento dei dati personali non necessita del Suo consenso in quanto necessario ad ottemperare un obbligo di legge.**

Tale modulo è riservato alla compilazione da parte di persone fisiche che in qualità di Clienti o possibili Clienti, che agiscono in nome e per conto proprio richiedono o sono intenzionati a richiedere un finanziamento estinguibile mediante cessione del quinto dello stipendio /pensione o delegazione di pagamento o prestito personale. In tale fattispecie non esiste il Titolare Effettivo del rapporto/operazione. Lei dichiara, ai fini di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, di aver richiesto il finanziamento per soddisfare esigenze di carattere personale / familiare come di seguito meglio specificate.

**DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 21 DEL D.LGS. 231/2007**

COGNOME	NOME	C.F.	
NATO A	PR.	DATA DI NASCITA	
RESIDENTE A	VIA	PR.	
DOC.DI RICONOSCIMENTO	RILASCIATO IL	SCADENZA	RILASCIATO DA

**DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA / NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE**

*appartenente alla categoria delle persone esposte politicamente ai sensi del D.lgs n. 231/07  
non appartenente alla categoria delle persone esposte politicamente ai sensi del D.lgs n. 231/07*

**per Persone Esposte Politicamente (P.e.P.) si intendono:**

persone fisiche, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate: sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale, direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali; sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta

**NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE**

**TIPO RAPPORTO:** Rapporto Continuativo

**SCOPO DEL FINANZIAMENTO**

Acquisto di beni o servizi destinati a terzi non familiari	Esigenze Familiari
Consolidamento rate o mutui	Altro (specificare) _____

**POSIZIONE LAVORATIVA**      Dip. Tempo indeterminato      Dip. Tempo determinato      Pensionato      Lavoratore Autonomo

**DICHIARAZIONE DI PRESENZA DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO**

Dichiaro che l'operazione è effettuata: **PER MIO CONTO.**

<b>CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI DI CUI ALL'ART. 55 DEL D.LGS 231/2007 IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITA' A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 21 DEL MEDESIMO DECRETO</b>	<b>DATA</b>	<b>FIRMA</b>
---	-------------	--------------

**AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA HO IDENTIFICATO LA PERSONA SOPRA INDICATA I CUI DATI CORRISPONDONO A QUELLI RIPORTATI SUI DOCUMENTI DI IDENTITA' A ME ESIBITI**

<b>NOME, COGNOME E QUALIFICA</b>	<b>DATA</b>	<b>FIRMA</b>
----------------------------------	-------------	--------------

**ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE**  
**AI FINI DELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

La presente parte deve essere compilata dalla Persona, Agente in Attività Finanziaria, Collaboratore o Dipendente Commerciale che ha effettuato il riconoscimento della Clientela ed ha sottoposto il questionario di cui sopra al Possibile Cliente

**ANOMALI COMPORTAMENTALI RISCOstrate**

Il Cliente, a seguito della richiesta di informazioni, rinuncia a instaurare il rapporto.

Il Cliente pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo e/o cerca di indurre il personale ad eludere tali presidi.

Il Cliente fornisce spiegazioni non realistiche, confuse o incoerenti, facendo sorgere il sospetto che possa agire per conto di un terzo.

Il Cliente si rifiuta o si mostra reticente nel fornire informazioni ovvero ne fornisce di false o varia ripetutamente le informazioni già fornite.

Il Cliente è costantemente accompagnato da altre persone che appaiono estremamente interessate all'operatività.

Il Cliente dispone che la corrispondenza non sia spedita alla residenza o al domicilio dichiarati e non risulta rintracciabile ai recapiti indicati o utilizza indirizzi di comodo.

Nessuno

**TITOLARE:**

*Nuovo Cliente*  
*Cliente Conosciuto da meno di 5 anni*  
*Cliente Conosciuto da più di 5 anni*

NOTE:

Si ricorda che ai sensi dell'art. 35 comma 1 del D.Lgs 231/07 "I soggetti obbligati, prima di compiere l'operazione, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa."

L'art. 35 comma 2 specifica che "In presenza degli elementi di sospetto di cui al comma 1, i soggetti obbligati non compiono l'operazione fino al momento in cui non hanno provveduto ad effettuare la segnalazione di operazione sospetta. Sono fatti salvi i casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero nei casi in cui l'esecuzione dell'operazione non possa essere rinviata tenuto conto della normale operatività ovvero nei casi in cui il differimento dell'operazione possa ostacolare le indagini. In dette ipotesi, i soggetti obbligati, dopo aver ricevuto l'atto o eseguito l'operazione, ne informano immediatamente la UIF."

\_\_\_\_\_  
**NOME, COGNOME E QUALIFICA**

\_\_\_\_\_  
**DATA**

\_\_\_\_\_  
**FIRMA**