

INFORMATIVA: La persona fisica richiedente è tenuta a compilare e inviare il presente Modulo di Adeguata Verifica, preliminarmente all'invio della domanda di partecipazione, all'indirizzo pec di CDP: cdpspa@pec.cdp.it

Tale modulo potrà essere scaricato anche tramite il Portale Fondi Nazionali ed Europei.

[Cancella dati](#)

[Stampa modulo](#)

MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE ("MAV") PERSONE FISICHE

(AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231)

Con la sottoscrizione del presente Modulo l'interessato dichiara di aver preso visione della sezione "Informativa per i clienti" contenuta in calce allo stesso. Ai fini della completezza delle informazioni di seguito richieste, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. n. 231/07, si invita a prendere visione dell'informativa resa.

A. DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Cognome:		Nome:	
Codice fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Provincia:	
Stato di nascita		Cittadinanza:	

Indirizzo di residenza:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Indirizzo di domicilio, se diverso:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Estremi del documento di identificazione:

Tipo documento:		N. documento:	
Data di rilascio:		Data di scadenza:	
Località di rilascio:		Autorità:	

Persona Politicamente Esposta ⁽¹⁾

SI ☐ NO ☐

In caso di risposta affermativa, indicare la carica ricoperta e/o il legame con la Persona Politicamente Esposta:

¹ Cfr. Definizione di "Persone Politicamente Esposte" riportata in calce al presente Modulo.

Ulteriori informazioni sul cliente:

Attività lavorativa svolta:

Settore lavorativo:

Principale area geografica di svolgimento dell'attività:

- ☐ Italia
- ☐ Paese UE
- ☐ Extra UE

Relazioni d'affari in Paesi extracomunitari:

- ☐ NO ☐ SI (*specificare i Paesi*):

Fonte prevalente di reddito:

- ☐ da lavoro dipendente
- ☐ da lavoro autonomo
- ☐ da rendite finanziarie
- ☐ da rendite immobiliari
- ☐ da eredità/donazioni
- ☐ da altro (*specificare*):

Capacità reddituale annua (al netto delle imposte):

- ☐ fino ad € 50.000
- ☐ fino ad € 100.000 ☐ da € 100.000 a € 500.000
- ☐ da € 500.000 a € 1.000.000 ☐ oltre € 1.000.000

Patrimonio personale complessivo (mobiliare ed immobiliare):

- ☐ fino ad 100.000
- ☐ fino ad € 500.000 ☐ da € 500.000 a € 1.000.000
- ☐ da € 1.000.000 a € 5.000.000 ☐ oltre € 5.000.000

Origine dei fondi impiegati nel rapporto e/o nell'operazione (e.g. provenienza dell'immobile o dei fondi utilizzati per acquistarlo, origine dei fondi utilizzati per ristrutturarlo e per aumentare il numero dei posti letto)

Dichiarazioni del cliente:

Procedimenti giudiziari in corso o conclusi relativamente a reati presupposto/nessi al riciclaggio o all'autoriciclaggio quali ad esempio reati contro la PA, reati di abuso di mercato, reati societari, delitti di criminalità organizzata, reati di ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, nonché autoriciclaggio, reati tributari?	☐	SI	Specificare:
	☐	NO	
Procedimenti giudiziari in corso o conclusi per il reato di riciclaggio ai sensi dell'art. 648bis del codice penale e/o per il reato di autoriciclaggio ai sensi dell'art. 648ter del codice penale?	☐	SI	Specificare:
	☐	NO	
Ricezione di informativa antimafia di carattere interdittivo ex artt. 84 e ss. D. Lgs. 159/2011, tuttora in corso di validità, in relazione a società presso cui il cliente ricopre o ha ricoperto la carica di socio e/o amministratore?	☐	SI	Specificare:
	☐	NO	

B. DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE

L'esecutore è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente in relazione al rapporto con CDP.

Relazione tra cliente ed esecutore²:

- ☐ Rapporti di parentela o di affinità
- ☐ Rapporti aziendali o professionali
- ☐ Altro (specificare):

Dati identificativi:

² Allegare apposita delega sottoscritta dal delegante.

Cognome:		Nome:	
Codice fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Provincia:	
Stato di nascita:		Cittadinanza:	

Indirizzo di residenza:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Indirizzo di domicilio, se diverso:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Estremi del documento di identificazione:

Tipo documento:		N. documento:	
Data di rilascio:		Data di scadenza:	
Località di rilascio:		Autorità:	

C. DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

Il "titolare effettivo" è la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale e delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita.

☐ Il titolare effettivo coincide con il cliente di cui alla sezione A).

Nella sezione seguente, è possibile indicare un titolare effettivo solo se diverso dal cliente.

C.1 Dati identificativi dell'eventuale titolare effettivo

Dati identificativi:

Cognome:		Nome:	
Codice fiscale:		Data di nascita:	
Comune di nascita:		Provincia:	
Stato di nascita:		Cittadinanza:	

Indirizzo di residenza:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Indirizzo di domicilio, se diverso:

Indirizzo:		N. civico:		CAP:	
Comune:		Stato/estero:			

Estremi del documento di identificazione:

Tipo documento:		N. documento:	
Data di rilascio:		Data di scadenza:	
Località di rilascio:		Autorità:	

Persona Politicamente Esposta ⁽³⁾

SI ☐ NO ☐

In caso di risposta affermativa, indicare la carica ricoperta e/o il legame con la Persona Politicamente Esposta:

Relazione tra cliente e titolare effettivo:

- ☐ Rapporti di parentela o di affinità
- ☐ Rapporti aziendali o professionali
- ☐ Altro (specificare): _____

³ Cfr. Definizione di "Persone Politicamente Esposte" riportata in calce al presente Modulo.

D. DICHIARAZIONE SU NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

Natura del rapporto:

- ☐ Concessione di finanziamento
- ☐ Erogazione (ivi inclusi i contributi e le sovvenzioni)
- ☐ Altro (*specificare*):

Scopo:

E. DICHIARAZIONE AI SENSI DELL'ART. 22 DEL D. LGS. 231/2007

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede (cfr. Informativa sugli obblighi di cui al d. lgs. n. 231 del 21 novembre 2007), dichiara che i dati riprodotti nel presente modulo corrispondono al vero e dichiara inoltre di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto o dell'operazione.

Luogo e data:

**Firma del
Cliente/Esecutore:**

Documenti da allegare al Modulo firmato:

- *Copia del documento di identificazione del Cliente, dell'Esecutore e del Titolare effettivo (ove presenti)*
- *Delega rilasciata dal cliente all'Esecutore (ove presente)*

Definizione di “Persone Politicamente Esposte”

Le 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:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Viceministro 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;
 - 1.2. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici
 - 1.4. 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;
 - 1.5. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7. 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;
 - 1.8. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - 1.9. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) 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 loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1. le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto, detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
 - 3.2. 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.

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007: Obblighi del Cliente

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Art. 55 comma 3 del D. Lgs. 231/2007: Sanzioni penali

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della Clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

INFORMATIVA PER I CLIENTI

1. Titolare del trattamento

Ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679 (di seguito GDPR), Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (di seguito, CDP), con sede in Roma, via Goito n. 4 (00185), tratta i suoi dati personali in qualità di "Titolare" del trattamento nel rispetto delle disposizioni di legge e informandola circa l'utilizzo dei suddetti dati personali. Il Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (RPD) è contattabile scrivendo all'indirizzo mail privacy@CDP.it.

2. Fonti e Tipologia di dati trattati

I dati personali in possesso di CDP sono raccolti direttamente presso la Clientela, ovvero presso terzi come, ad esempio, Amministrazioni Pubbliche, Pubblici Registri, C.C.I.A.A., Banche dati di Società Private. I dati trattati da CDP possono includere informazioni personali (nome, cognome, data di nascita, indirizzo, immagine, sesso, stato civile, codice fiscale, ecc.) e informazioni di contatto, nonché in specifici casi la foto del documento identificativo (fronte/retro), dati anagrafici presenti nel documento identificativo utilizzato e foto del volto presente nel video selfie. Inoltre, nell'adempimento di specifici obblighi relativi alla gestione del rapporto (quali ad esempio le comunicazioni obbligatorie alle Autorità), nonché in occasione di comunicazioni da parte del Cliente, può accadere che CDP tratti particolari categorie di dati ex art. 9 GDPR e i dati giudiziari ex art. 10 del GDPR.

3. Finalità e base giuridica del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività di CDP secondo le seguenti finalità: a) finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione ed alla gestione dei rapporti con la Clientela sensi dell'art. 6 comma 1 lett. b) GDPR; b) finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo. Il conferimento dei dati personali per le finalità sopra indicate è necessario per perfezionare, dare esecuzione o proseguire il rapporto contrattuale con CDP.

4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. La protezione è assicurata anche in presenza di strumenti innovativi introdotti da CDP. Inoltre, può accadere che CDP utilizzi specifiche tecniche di identificazione effettuate attraverso una tecnica automatizzata basata sul raffronto tra l'immagine del documento da te caricato e un video del tuo volto registrato in tempo reale. L'attività di verifica è volta ad autenticare i documenti e confrontare il ritratto del volto presente su un documento di identità (es. carta d'identità, passaporto, patente, tessera sanitaria) con l'immagine estratta da un video selfie effettuato direttamente dall'interessato.

5. Conservazione dei dati personali

I Suoi Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario alle finalità per le quali vengono raccolti nel rispetto del principio di minimizzazione ex art. 5.1.c) GDPR.

6. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, CDP potrà comunicare i Suoi dati personali a terzi qualora tali operazioni di comunicazione dei dati siano strumentali alle prestazioni richieste e ai servizi erogati. I suoi dati potranno, inoltre, essere comunicati a gestori di sistemi privati di informazioni creditizie. Ulteriori comunicazioni saranno possibili nei confronti di soggetti garanti, se pertinenti al rapporto di garanzia in essere. I suoi dati potranno essere inoltre comunicati nell'ambito delle società facenti parte del gruppo, per finalità amministrative e contabili, nonché a soggetti terzi in adempimento di obblighi legali e contrattuali. I soggetti appartenenti alle suindicate categorie svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento.

7. Trasferimento dei dati extra UE

CDP effettuerà il trattamento secondo le modalità consentite dalla legge vigente, quali consenso dell'interessato, adozione di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea, selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati (es. EU-USA Privacy Shield) od operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea.

8. Diritti dell'interessato

La informiamo, infine, che gli artt. 15-22 GDPR conferiscono agli interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. I diritti di cui sopra potranno essere esercitati con richiesta inviata via posta alla Cassa depositi e prestiti S.p.A., via Goito, n° 4, 00185 - Roma, all'attenzione del Responsabile della Protezione dei dati personali, ovvero a mezzo posta elettronica direttamente al suddetto Responsabile, ai recapiti forniti al punto 1. L'interessato ha inoltre diritto a proporre reclamo innanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.