

SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Ai sensi del Titolo II del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017, recante "Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006").

INFORMATIVA SULLA TUTELA DEI DATI PERSONALI - I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Presupposto per il trattamento sono dunque gli obblighi di legge cui la Società è tenuta a ottemperare. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità, Organi di Vigilanza e Controllo e alle Società del Gruppo per gli adempimenti di legge in materia. Si rinvia inoltre all'Informativa Privacy a Lei già consegnata e consultabile altresì sul nostro sito all'indirizzo www.pitagoraspa.it, nella sezione Privacy & Sicurezza. Titolare del trattamento è Pitagora S.p.A. con sede legale in Via dell'Arsenale n. 19, 10121 Torino (TO). Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) è raggiungibile all'indirizzo dpo@pitagoraspa.it. I dati di contatto della Società sono inoltre disponibili sul nostro sito www.pitagoraspa.it, nella sezione Contatti.

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE L'ACCENSIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO O L'ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE OCCASIONALE

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
tipologia documento d'identità (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

PROFESSIONE/ATTIVITA' SVOLTA ATTUALMENTE O PRIMA DEL PENSIONAMENTO

☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Altro (specificare) _____

ENTE PENSIONISTICO (SE PENSIONATO)

Inps di _____ Indirizzo _____ prov. _____

DATORE DI LAVORO (AZIENDA TERZA CEDUTA) O ULTIMO DATORE DI LAVORO PRIMA DEL PENSIONAMENTO

ATC _____ sede legale _____ indirizzo _____ prov. _____
Attività prevalente dell'Azienda ☐ Industria ☐ Commercio ☐ Credito e finanza ☐ Ente Pubblico ☐ Impresa artigiana ☐ No profit ☐ Altro _____

NATURA DELL'OPERAZIONE

☐ Cessione del quinto dello stipendio ☐ Cessione del quinto della pensione ☐ Delegazione di pagamento ☐ Prestito personale ☐ Cessione di TFS/TFR ☐ giustoXte (Small Credit)

SCOPO DELL'OPERAZIONE

☐ Finanziamento ☐ Gestione necessità familiari correnti ☐ Servizi vari ☐ Altro _____

IMPORTO RICHIESTO

(in unità di euro) ☐ 0 - 5.000 ☐ >5.000 <15.000 ☐ >15.000 <25.000 ☐ >25.000 <50.000 ☐ >50.000 <100.000 ☐ >100.000

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (4)

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
documento d'identità acquisito (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
in qualità di ☐ Tutore ☐ Curatore ☐ Amministratore di sostegno ☐ Procuratore speciale/generale
In virtù di ☐ provvedimento giudiziale _____ ☐ procura notarile _____ (5)
Attività svolta ☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Pensionato ☐ Altro (specificare) _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

DATA E FIRMA DEL SOTTOSCRITTORE

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati identificativi riportati negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero. Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, per consentire a Pitagora di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui al D. Lgs. 231/07.
A tal fine permette a Pitagora di acquisire fotocopia del documento identificativo e del tesserino riportante il codice fiscale.

LUOGO _____ DATA _____ FIRMA CLIENTE/ESECUTORE _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

NUMERO PRATICA _____

DATA _____ TIMBRO E FIRMA DELL'INTERMEDIARIO _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 così come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

(1) Documenti di identità e di riconoscimento

D.P.R. 445/2000 (TESTO UNICO SULLA DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA)

Articolo 35 (L - R) - Documenti di identità e di riconoscimento

1. In tutti i casi in cui nel presente testo unico viene richiesto un documento di identità, esso può sempre essere sostituito dal documento di riconoscimento equipollente ai sensi del comma 2. (R)
2. Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato. (R)
3. Nei documenti d'identità e di riconoscimento non è necessaria l'indicazione o l'attestazione dello stato civile, salvo specifica istanza del richiedente. (L).

(2) Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. dd), D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

Art. 1 – 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, 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;
 - 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 i 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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.

(3) Politici Italiani Locali

Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (Banca d'Italia, 30 luglio 2019).

I clienti o i titolari effettivi che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di PEP, ma per i quali comunque sussiste una rilevante esposizione al rischio di corruzione. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.

(4)(5) Esecutore

(4) Per "esecutore" si intende "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".

(5) Nel caso di tutore, curatore e amministratore di sostegno, devono essere indicati e acquisiti i provvedimenti di nomina del Giudice tutelare e l'autorizzazione dello stesso a contrarre il finanziamento.

Nel caso di procuratore speciale/generale, deve essere acquisita la procura notarile di cui dovranno altresì essere indicati gli estremi.

Sanzioni Penali

Art. 55, comma 1 e 3 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da € 10.000 a € 30.000.

Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.

3. 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 a € 30.000.

Sanzioni Amministrative

Art. 56, comma 1 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

1. Ai soggetti obbligati che, in violazione delle disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela del presente decreto, omettono di acquisire e verificare i dati identificativi e le informazioni sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale si applica la sanzione amministrativa pecuniaria pari a € 2.000.

SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Ai sensi del Titolo II del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017, recante "Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006").

INFORMATIVA SULLA TUTELA DEI DATI PERSONALI - I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Presupposto per il trattamento sono dunque gli obblighi di legge cui la Società è tenuta a ottemperare. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità, Organi di Vigilanza e Controllo e alle Società del Gruppo per gli adempimenti di legge in materia. Si rinvia inoltre all'Informativa Privacy a Lei già consegnata e consultabile altresì sul nostro sito all'indirizzo www.pitagoraspa.it, nella sezione Privacy & Sicurezza. Titolare del trattamento è Pitagora S.p.A. con sede legale in Via dell'Arsenale n. 19, 10121 Torino (TO). Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) è raggiungibile all'indirizzo dpo@pitagoraspa.it. I dati di contatto della Società sono inoltre disponibili sul nostro sito www.pitagoraspa.it, nella sezione Contatti.

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE L'ACCENSIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO O L'ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE OCCASIONALE

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
tipologia documento d'identità (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

PROFESSIONE/ATTIVITA' SVOLTA ATTUALMENTE O PRIMA DEL PENSIONAMENTO

☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Altro (specificare) _____

ENTE PENSIONISTICO (SE PENSIONATO)

Inps di _____ Indirizzo _____ prov. _____

DATORE DI LAVORO (AZIENDA TERZA CEDUTA) O ULTIMO DATORE DI LAVORO PRIMA DEL PENSIONAMENTO

ATC _____ sede legale _____ indirizzo _____ prov. _____
Attività prevalente dell'Azienda ☐ Industria ☐ Commercio ☐ Credito e finanza ☐ Ente Pubblico ☐ Impresa artigiana ☐ No profit ☐ Altro _____

NATURA DELL'OPERAZIONE

☐ Cessione del quinto dello stipendio ☐ Cessione del quinto della pensione ☐ Delegazione di pagamento ☐ Prestito personale ☐ Cessione di TFS/TFR ☐ giustoXte (Small Credit)

SCOPO DELL'OPERAZIONE

☐ Finanziamento ☐ Gestione necessità familiari correnti ☐ Servizi vari ☐ Altro _____

IMPORTO RICHIESTO

(in unità di euro) ☐ 0 - 5.000 ☐ >5.000 <15.000 ☐ >15.000 <25.000 ☐ >25.000 <50.000 ☐ >50.000 <100.000 ☐ >100.000

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (4)

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
documento d'identità acquisito (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
in qualità di ☐ Tutore ☐ Curatore ☐ Amministratore di sostegno ☐ Procuratore speciale/generale
In virtù di ☐ provvedimento giudiziale _____ ☐ procura notarile _____ (5)
Attività svolta ☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Pensionato ☐ Altro (specificare) _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

DATA E FIRMA DEL SOTTOSCRITTORE

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati identificativi riportati negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero. Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, per consentire a Pitagora di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui al D. Lgs. 231/07.
A tal fine permette a Pitagora di acquisire fotocopia del documento identificativo e del tesserino riportante il codice fiscale.

LUOGO _____ DATA _____ FIRMA CLIENTE/ESECUTORE _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

VALUTAZIONE DELL'INTERMEDIARIO (vedi sezione A)	A <input type="checkbox"/>	B <input type="checkbox"/>	C <input type="checkbox"/>	D <input type="checkbox"/>	
VALUTAZIONE DELL'INTERMEDIARIO (vedi sezione B)	A <input type="checkbox"/>	B <input type="checkbox"/>	C <input type="checkbox"/>	D <input type="checkbox"/>	E <input type="checkbox"/>
RISCHIO IMMEDIATO	NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/>	perché _____		

NUMERO PRATICA

DATA _____ TIMBRO E FIRMA DELL'INTERMEDIARIO _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007
così come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

(1) Documenti di identità e di riconoscimento

D.P.R. 445/2000 (TESTO UNICO SULLA DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA)

Articolo 35 (L - R) - Documenti di identità e di riconoscimento

- In tutti i casi in cui nel presente testo unico viene richiesto un documento di identità, esso può sempre essere sostituito dal documento di riconoscimento equipollente ai sensi del comma 2. (R)
- Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato. (R)
- Nei documenti d'identità e di riconoscimento non è necessaria l'indicazione o l'attestazione dello stato civile, salvo specifica istanza del richiedente. (L).

(2) Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. dd), D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

Art. 1 – 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:

- 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, 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;
 - 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;
- 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:**
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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.

(3)Politici Italiani Locali

Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (Banca d'Italia, 30 luglio 2019). I clienti o i titolari effettivi che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di PEP, ma per i quali comunque sussiste una rilevante esposizione al rischio di corruzione. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.

(4)(5) Esecutore

(4) Per "esecutore" si intende "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".

(5) Nel caso di tutore, curatore e amministratore di sostegno, devono essere indicati e acquisiti i provvedimenti di nomina del Giudice tutelare e l'autorizzazione dello stesso a contrarre il finanziamento.

Nel caso di procuratore speciale/generale, deve essere acquisita la procura notarile di cui dovranno altresì essere indicati gli estremi.

Sanzioni Penali

Art. 55, comma 1 e 3 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

- Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da € 10.000 a € 30.000.
Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
- 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 a € 30.000.

Sanzioni Amministrative

Art. 56, comma 1 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

1. Ai soggetti obbligati che, in violazione delle disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela del presente decreto, omettono di acquisire e verificare i dati identificativi e le informazioni sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale si applica la sanzione amministrativa pecuniaria pari a € 2.000.

SEZIONE A

Cod.	Valutazione dell'intermediario sul comportamento del Cliente
A	Reticenza nel fornire le informazioni richieste
B	Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
C	L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
D	Comportamento che non denota anomalie

SEZIONE B

Cod.	Valutazione dell'intermediario sull'operazione
A	Reticenza nel fornire le informazioni richieste
B	Eccessiva sproporzione dell'ammontare richiesto
C	L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
D	Ingiustificata urgenza di conclusione dell'operazione
E	Operazione che non denota anomalie

SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Ai sensi del Titolo II del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017, recante "Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006").

INFORMATIVA SULLA TUTELA DEI DATI PERSONALI - I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Presupposto per il trattamento sono dunque gli obblighi di legge cui la Società è tenuta a ottemperare. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità, Organi di Vigilanza e Controllo e alle Società del Gruppo per gli adempimenti di legge in materia. Si rinvia inoltre all'Informativa Privacy a Lei già consegnata e consultabile altresì sul nostro sito all'indirizzo www.pitagoraspa.it, nella sezione Privacy & Sicurezza. Titolare del trattamento è Pitagora S.p.A. con sede legale in Via dell'Arsenale n. 19, 10121 Torino (TO). Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) è raggiungibile all'indirizzo dpo@pitagoraspa.it. I dati di contatto della Società sono inoltre disponibili sul nostro sito www.pitagoraspa.it, nella sezione Contatti.

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE L'ACCENSIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO O L'ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE OCCASIONALE

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
tipologia documento d'identità (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

PROFESSIONE/ATTIVITA' SVOLTA ATTUALMENTE O PRIMA DEL PENSIONAMENTO

☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Altro (specificare) _____

ENTE PENSIONISTICO (SE PENSIONATO)

Inps di _____ Indirizzo _____ prov. _____

DATORE DI LAVORO (AZIENDA TERZA CEDUTA) O ULTIMO DATORE DI LAVORO PRIMA DEL PENSIONAMENTO

ATC _____ sede legale _____ indirizzo _____ prov. _____
Attività prevalente dell'Azienda ☐ Industria ☐ Commercio ☐ Credito e finanza ☐ Ente Pubblico ☐ Impresa artigiana ☐ No profit ☐ Altro _____

NATURA DELL'OPERAZIONE

☐ Cessione del quinto dello stipendio ☐ Cessione del quinto della pensione ☐ Delegazione di pagamento ☐ Prestito personale ☐ Cessione di TFS/TFR ☐ giustoXte (Small Credit)

SCOPO DELL'OPERAZIONE

☐ Finanziamento ☐ Gestione necessità familiari correnti ☐ Servizi vari ☐ Altro _____

IMPORTO RICHIESTO

(in unità di euro) ☐ 0 - 5.000 ☐ >5.000 <15.000 ☐ >15.000 <25.000 ☐ >25.000 <50.000 ☐ >50.000 <100.000 ☐ >100.000

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (4)

cognome _____ nome _____ sesso ☐ M ☐ F
nato il (gg/mm/aaaa) _____ comune di nascita _____ prov. _____ cittadinanza _____
C.F. _____ residente a _____ in via/c.so/p.zza _____ cap _____ prov. _____
documento d'identità acquisito (1) _____ n° _____ rilasciato da _____ in data _____ scadenza _____
in qualità di ☐ Tutore ☐ Curatore ☐ Amministratore di sostegno ☐ Procuratore speciale/generale
In virtù di ☐ provvedimento giudiziale _____ ☐ procura notarile _____ (5)
Attività svolta ☐ Lavoratore dipendente ☐ Libero professionista ☐ Pensionato ☐ Altro (specificare) _____
Dichiara di ☐ essere Persona Politicamente Esposta (PEP) (2) ☐ non essere Persona Politicamente Esposta
Dichiara di ☐ essere un Politico Italiano Locale (PIL) (3) ☐ non essere un Politico Italiano Locale
DESTINAZIONE DEI FONDI ☐ Acquisto autovettura ☐ Ristrutturazione immobile ☐ Spese mediche ☐ Altro (specificare) _____

DATA E FIRMA DEL SOTTOSCRITTORE

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati identificativi riportati negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero. Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, per consentire a Pitagora di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui al D. Lgs. 231/07.
A tal fine permette a Pitagora di acquisire fotocopia del documento identificativo e del tesserino riportante il codice fiscale.

LUOGO _____ DATA _____ FIRMA CLIENTE/ESECUTORE _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

VALUTAZIONE DELL'INTERMEDIARIO (vedi sezione A)	A <input type="checkbox"/>	B <input type="checkbox"/>	C <input type="checkbox"/>	D <input type="checkbox"/>	
VALUTAZIONE DELL'INTERMEDIARIO (vedi sezione B)	A <input type="checkbox"/>	B <input type="checkbox"/>	C <input type="checkbox"/>	D <input type="checkbox"/>	E <input type="checkbox"/>
RISCHIO IMMEDIATO	NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/>	perché _____		

NUMERO PRATICA

DATA _____ TIMBRO E FIRMA DELL'INTERMEDIARIO _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007
così come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

(1) Documenti di identità e di riconoscimento

D.P.R. 445/2000 (TESTO UNICO SULLA DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA)

Articolo 35 (L - R) - Documenti di identità e di riconoscimento

- In tutti i casi in cui nel presente testo unico viene richiesto un documento di identità, esso può sempre essere sostituito dal documento di riconoscimento equipollente ai sensi del comma 2. (R)
- Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato. (R)
- Nei documenti d'identità e di riconoscimento non è necessaria l'indicazione o l'attestazione dello stato civile, salvo specifica istanza del richiedente. (L).

(2) Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. dd), D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

Art. 1 – 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:

- 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, 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;
 - 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;
- 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:**
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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.

(3) Politici Italiani Locali

Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (Banca d'Italia, 30 luglio 2019). I clienti o i titolari effettivi che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di PEP, ma per i quali comunque sussiste una rilevante esposizione al rischio di corruzione. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.

(4)(5) Esecutore

(4) Per "esecutore" si intende "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".

(5) Nel caso di tutore, curatore e amministratore di sostegno, devono essere indicati e acquisiti i provvedimenti di nomina del Giudice tutelare e l'autorizzazione dello stesso a contrarre il finanziamento.

Nel caso di procuratore speciale/generale, deve essere acquisita la procura notarile di cui dovranno altresì essere indicati gli estremi.

Sanzioni Penali

Art. 55, comma 1 e 3 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

- Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da € 10.000 a € 30.000. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
- 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 a € 30.000.

Sanzioni Amministrative

Art. 56, comma 1 del D. Lgs. num. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. num. 90/2017.

1. Ai soggetti obbligati che, in violazione delle disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela del presente decreto, omettono di acquisire e verificare i dati identificativi e le informazioni sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale si applica la sanzione amministrativa pecuniaria pari a € 2.000.

SEZIONE A

Cod.	Valutazione dell'intermediario sul comportamento del Cliente
A	Reticenza nel fornire le informazioni richieste
B	Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
C	L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
D	Comportamento che non denota anomalie

SEZIONE B

Cod.	Valutazione dell'intermediario sull'operazione
A	Reticenza nel fornire le informazioni richieste
B	Eccessiva sproporzione dell'ammontare richiesto
C	L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
D	Ingiustificata urgenza di conclusione dell'operazione
E	Operazione che non denota anomalie