

[REDACTED]

Spett.le / Egr. Sig. / Gent.le Sig.ra

[REDACTED]

Roma, [REDACTED]

**Oggetto: Posizione** [REDACTED]  
**Intestata a** [REDACTED]  
**Nostro riferimento n** [REDACTED]

Facendo seguito agli accordi intercorsi con il nostro referente, con la presente siamo a confermarLe, in qualità di Mandatari di [REDACTED] l'accettazione della Sua/ Vostra proposta di saldo e stralcio, a definizione della posizione debitoria in oggetto, per un importo pari ad € 5.190,04 a fronte del totale ad oggi maturato di € 51.900,34.

Il suddetto accordo potrà essere considerato valido inviando n. 2 versamenti mensili da € 2.595,02 cad., con primo versamento da effettuarsi entro e non oltre il 20/08/2025.

**L' inosservanza del suddetto termine di pagamento determinerà la decadenza del presente accordo.**

**Modalità di Pagamento:**

- Conto corrente postale n. [REDACTED] intestato a [REDACTED]
- Bonifico bancario IBAN [REDACTED] intestato a [REDACTED]

Resta ben inteso che, al buon fine del versamento, Le invieremo LET [REDACTED]  
[REDACTED]

[REDACTED]

Si precisa, inoltre, che l'accettazione della Sua/Vostra proposta non costituisce novazione del rapporto originario.

L'occasione è gradita per porgere distinti saluti.

[REDACTED]

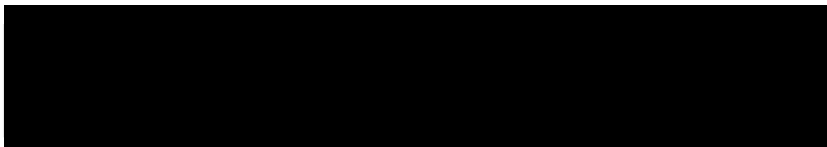
Si precisa che i Suoi/Vostri dati sono stati acquisiti in ottemperanza al Regolamento UE 2016/679 e saranno utilizzati per finalità strettamente connesse e strumentali alle attività di recupero crediti e gestione degli obblighi conseguenti. Informativa di dettaglio è presente sul sito [www.europafactor.it/trasparenza/](http://www.europafactor.it/trasparenza/). Per informativa rilasciata dal titolare del trattamento si prega di consultare la sezione [www.europafactor.it/comunicazioni-credit-factor-spa/](http://www.europafactor.it/comunicazioni-credit-factor-spa/).

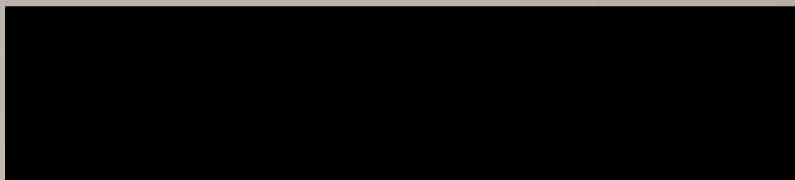
[REDACTED]

[REDACTED]

Azienda con Sistema di Gestione per la  
Qualità Certificato







Persona Fisica

**MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA**  
(artt. 17 e ss. del D.Lgs. n. 231/2007 e s.m.i)

Si richiede la compilazione della presente scheda al fine di consentire di acquisire e verificare le informazioni necessarie per adempiere agli obblighi antiriciclaggio gravanti sulla nostra società ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007 s.m.i. (di seguito "Decreto Antiriciclaggio").

Ai sensi dell'art. 22 del Decreto Antiriciclaggio il Cliente è tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Credit Factor S.p.A. di procedere all'adeguata verifica della propria clientela, sia in fase di instaurazione che in corso di rapporto. Anche in conformità agli obblighi di controllo costante nel corso del rapporto continuativo previsti dal Decreto, Credit Factor S.p.A. potrà effettuare ulteriori verifiche e richiedere l'aggiornamento di alcune informazioni sulla base della valutazione del rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. L'eventuale rifiuto di fornire tali dati comporterà l'impossibilità per Credit Factor S.p.A. di instaurare o proseguire il rapporto (art. 42 del Decreto Antiriciclaggio).

**A1) DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO**

Se Persona Fisica:  Vivente  Defunta  
Se Ditta Individuale:  Attiva  Cessata

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ M  F   
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Partita IVA \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
Cap \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_  
Tipo documento di identificazione \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
Scadente il \_\_\_\_\_

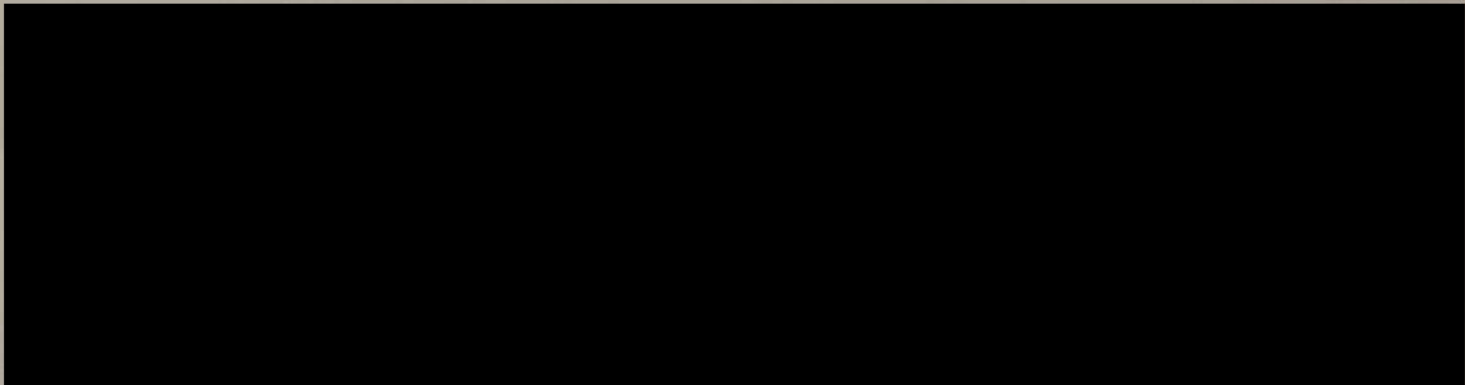
Appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/2007 come Persone Politicamente Esposte (3) SI  NO

**A2) DATI IDENTIFICATIVI DEL COINTESTATARIO DEL RAPPORTO**

Se Persona Fisica:  Vivente  Defunta  
Se Ditta Individuale:  Attiva  Cessata

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ M  F   
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Partita IVA \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
Cap \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_  
Tipo documento di identificazione \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
Scadente il \_\_\_\_\_

Appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/2007 come Persone Politicamente Esposte (3) SI  NO



Se il pagamento è effettuato da un terzo (soggetto diverso dal debitore originario), ed a suo nome, occorre procedere alla sua identificazione

**D) IDENTIFICAZIONE DEL DEBITORE TERZO (delegato a pagare, acollatario o espromittente)**

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ M  F   
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Partita IVA \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
Cap \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_  
Domicilio (se diverso dalla residenza) \_\_\_\_\_  
Cap \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_  
Tipo documento di identificazione \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
Scadente il \_\_\_\_\_

Appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs 231/2007 come Persone Politicamente Esposte (3) SI  NO

Descrizione del legame tra il debitore originario e il terzo: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

La successiva dichiarazione deve essere resa dal soggetto che effettua il/i pagamento/i ed è a lui riferita  
Se il pagamento è effettuato dalla persona giuridica occorre specificare la prevalente attività ed il settore merceologico di appartenenza della persona giuridica.

**E) PREVALENTE ATTIVITÀ SVOLTA**

Il Debitore / Debitore Terzo, in relazione all'instaurazione del rapporto continuativo /esecuzione di operazione occasionale, fornisce le seguenti ulteriori informazioni:

**Prevalente attività svolta da Persona Fisica**

- Lavoratore dipendente (operaio/impiegato)  
 Professionista  
 Pensionato  
 Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)  
 Condizione non professionale (studente/casalinga/disoccupato)  
 Altro \_\_\_\_\_

Credit Factor S.p.A.  
www.creditfactor.it

Sede Sociale: Via Venti Settembre, 30 - 00187 Roma  
Sede Amministrativa: Via Zoe Fontana, 220 - 00131 Roma  
Capitale Sociale € 3.419.000,00 interamente versato  
Appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263  
Iscritta all'Albo degli intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 227  
Soggetta ai sensi degli artt. 2497 e segg. alla Direzione e Coordinamento di IBL Banca S.p.A.  
Partita IVA, Codice Fiscale e N. Registro Imprese di Roma 07128801003 - REA RM 1012715  
Tel. 06.874095205 - E-mail: info@creditfactor.it - PEC: info@pec.creditfactor.it

**F) NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE**
**Scopo**

- 
- Definizione di un piano di rientro per ripianamento debito
- 
- 
- Saldo totale debito

- 
- Saldo e stralcio debito
- 
- 
- Altro \_\_\_\_\_

**Natura**

- 
- Estinzione debito
- 
- Altro \_\_\_\_\_

**G) ORIGINE DEI FONDI OGGETTO DEL RAPPORTO**

- 
- Stipendio/Pensione
- 
- 
- Eredità/asciti/donazioni
- 
- 
- Vendita di beni immobili
- 
- 
- Rendite immobiliari / fondiarie

- 
- Vendita di beni mobili o titoli
- 
- 
- Redditi derivanti da attività imprenditoriale
- 
- 
- Altro \_\_\_\_\_

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679**

I dati personali riportati nel presente modulo verranno trattati da Credit Factor S.p.A. con la riservatezza prevista dal Regolamento (UE) 2016/679 e saranno utilizzati ai fini di adempiere agli obblighi di legge previsti dal D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione degli obblighi derivanti dai rapporti in essere con il Cliente e/o Controparte. Il conferimento dei dati è pertanto obbligatorio e il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di procedere all'apertura del rapporto o di eseguire l'operazione (art. 42, comma 1 del D. Lgs. 231/2007). I dati saranno trattati mediante procedure cartacee/automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e modalità che garantiscono la riservatezza e la sicurezza degli stessi. I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Il Titolare del trattamento è Credit Factor S.p.A., Roma, Via Venti Settembre 30, 00187.

Il Responsabile del trattamento è Europa Factor S.p.A., Roma, Via Zoe Fontana 220, 00131.

Informativa di dettaglio è presente sul sito [www.creditfactor.it/privacy/](http://www.creditfactor.it/privacy/).

Il/la sottoscritto/a, opportunamente informato, presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella suddetta informativa.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Cliente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE AI SENSI DELL' ART. 22 DEL D.LGS. N. 231/2007 (1) (4) (5)**

Il Sottoscritto, consapevole delle **responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 co. 3 del D. Lgs. 231/2007** e s.m.i. derivanti da affermazioni mendaci in tale sede, dichiara, in conformità a quanto previsto dall'art. 22 del medesimo Decreto, di aver fornito nel presente modulo a Credit Factor S.p.A. tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo, al fine di consentire a quest'ultima di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo. Garantisce che le predette informazioni sono esatte e veritiere e si impegna a comunicare a Credit Factor S.p.A. ogni futura modifica delle stesse.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Cliente \_\_\_\_\_

Credit Factor S.p.A.  
[www.creditfactor.it](http://www.creditfactor.it)

Sede Sociale: Via Venti Settembre, 30 - 00187 Roma  
 Sede Amministrativa: Via Zoe Fontana, 220 - 00131 Roma  
 Capitale Sociale € 3.419.000,00 interamente versato  
 Appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263  
 Iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 227  
 Soggetta ai sensi degli artt. 2497 e segg. alla Direzione e Coordinamento di IBL Banca S.p.A.  
 Partita IVA, Codice Fiscale e N. Registro Imprese di Roma 07128801003 - REA RM 1012715  
 Tel. 06.874095205 - E-mail: [info@creditfactor.it](mailto:info@creditfactor.it) - PEC: [info@pec.creditfactor.it](mailto:info@pec.creditfactor.it)