CreditOne Finance S.P.A. Mediazione Creditizia

OAM n. **M384** · IVASS Sez. E n. **E000590071**
C.F./P.IVA 13849111003 · REA RM-1478745
PEC creditonespa@pec.it · 06 878 072 89

Identificazione a Distanza e Mandato di Firma Elettronica

MOD. M05 | **KIT IMPRESE · TUTTI I PRODOTTI AZIENDALI** | **PRATICA**

Verbale unico ai sensi dell'art. 19, c. 1, lett. a) del D.Lgs. 231/2007, del Regolamento UE 910/2014 (eIDAS) come modificato dal Reg. UE 2024/1183, degli artt. 20, 21, 24, 44, 64 e 66 del D.Lgs. 82/2005 (CAD) e delle Linee Guida AgID sul documento informatico. **Sostituisce e assorbe il verbale di identificazione, il mandato di firma e l'informativa sul processo.**

1 COME FUNZIONA — INFORMATIVA AL CLIENTE

1. IDENTIFICAZIONE	2. VERIFICA	3. LETTURA	4. CONSENSO	5. OTP	6. CONSERVAZIONE
Il Cliente si identifica con SPID, CIE, CNS, firma digitale o video-identificazione	Il sistema verifica il certificato o l'asserzione di identità e ne registra le evidenze	I documenti sono visualizzati integralmente prima della firma e scaricabili	Il Cliente conferma la volontà di sottoscrivere con apposito comando	Riceve un codice OTP al recapito prescelto: l'inserimento perfeziona la firma	I documenti sono sigillati, marcati temporalmente e conservati a norma per 10 anni

Il Cliente può interrompere la procedura in qualsiasi momento, chiedere assistenza a 06 878 072 89 o info@credit-one.it, ricevere copia di tutti i documenti firmati e accedere ai log della propria sessione. Prima di iniziare occorre disporre dello strumento di identificazione, del relativo PIN o credenziali e del telefono o della casella e-mail indicati per l'OTP.

2 STRUMENTO DI IDENTIFICAZIONE UTILIZZATO

- ☐ **SPID** livello 2 o 3 — asserzione SAML del gestore di identità (art. 64 CAD)
- ☐ **CIE 3.0** — lettura del chip NFC e autenticazione con PIN
- ☐ **CNS** — certificato di autenticazione X.509 su smart card (art. 66 CAD)
- ☐ **Firma elettronica qualificata** apposta su questo modulo (CAdES/PAdES) e trasmissione a mezzo **PEC** a creditonespa@pec.it (artt. 24 e 48 CAD)
- ☐ **Video-identificazione** con operatore, registrazione conservata e documento esibito in originale
- ☐ **Portafoglio europeo di identità digitale** (IT-Wallet / EUDI Wallet, Reg. UE 2024/1183)

LIVELLO DI GARANZIA E VALORE PROBATORIO

Gli strumenti sopra elencati assicurano un livello di garanzia **significativo o elevato** ai sensi dell'art. 8 del Regolamento eIDAS e soddisfano i requisiti di identificazione previsti dall'art. 19 del D.Lgs. 231/2007, senza necessità di presenza fisica. La successiva **firma elettronica** apposta dal Cliente è liberamente valutabile in giudizio in termini di qualità, sicurezza, integrità e immodificabilità (art. 21 CAD) e non può vedersi negati effetti giuridici per la sola forma elettronica (art. 25.1 eIDAS); il collegamento univoco con l'identità già accertata ne rafforza l'imputabilità.

3 DATI ACQUISITI E CONFERMATI

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	NATO/A A — IL	SESSO	CITTADINANZA

RESIDENZA ANAGRAFICA	DOMICILIO (SE DIVERSO)	DOCUMENTO D'IDENTITÀ (TIPO, N., ENTE, SCADENZA)

TELEFONO CELLULARE	E-MAIL	PEC

IMPRESA RAPPRESENTATA — DENOMINAZIONE	P.IVA / REA	QUALIFICA DEL FIRMATARIO E POTERI

4 EVIDENZE TECNICHE DELLA SESSIONE (compilazione automatica della piattaforma)

IDENTIFICATIVO SESSIONE	TIMESTAMP (UTC)	INDIRIZZO IP / GEOLOCALIZZAZIONE	USER AGENT
EMITTENTE / GESTORE IDENTITÀ	**SERIAL NUMBER CERTIFICATO O ID ASSERZIONE**	**VALIDITÀ (EMISSIONE – SCADENZA)**	**ESITO VERIFICA OCSP/CRL**
HASH SHA-256 DEL CERTIFICATO / ASSERZIONE	**HASH SHA-256 DEL PRESENTE VERBALE**	**MARCA TEMPORALE (TSA, RFC 3161)**	**RIF. SISTEMA DI CONSERVAZIONE**

5 MANDATO PER LA SOTTOSCRIZIONE CON FIRMA ELETTRONICA

Il/La sottoscritto/a, identificato/a come sopra, **conferisce mandato a Credit-One S.p.A.** per predisporre e sottoporgli/le, tramite la piattaforma della Società, i documenti di seguito elencati, da sottoscrivere con **firma elettronica con conferma OTP**. Prende atto che ogni operazione di firma è tracciata con data e ora certe, che i documenti sono marcati temporalmente, sigillati e conservati a norma per 10 anni e che copia di ciascun documento firmato gli/le è messa a disposizione su supporto durevole. Il mandato può essere revocato in qualsiasi momento prima dell'apposizione della firma.

- ☐ Contratto di mediazione creditizia e Documento di Sintesi (M02)
- ☐ Adeguata verifica della clientela (M03)
- ☐ Informativa privacy e consensi (M04)
- ☐ Dichiarazione di ricezione della documentazione precontrattuale (M01)
- ☐ Scheda di richiesta e raccolta dati (M08)
- ☐ Documentazione assicurativa accessoria (M07)
- ☐ Ulteriore documentazione richiesta dai finanziatori nel corso dell'istruttoria

RECAPITO PER IL CODICE OTP

- ☐ **SMS** al numero _____
- ☐ **E-mail** all'indirizzo _____
- ☐ **Notifica push** sull'app della piattaforma

Il Cliente dichiara che il recapito indicato è nella propria esclusiva disponibilità, si impegna a custodire con diligenza il dispositivo che riceve l'OTP e a segnalare immediatamente a creditonespa@pec.it ogni smarrimento, sottrazione o compromissione.

6 DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

- [X] Conferma che i dati riportati nel presente verbale sono corretti e corrispondono alla propria identità
- [X] Dichiara di aver letto e compreso l'informativa sul processo di identificazione e firma (§ 1)
- [X] È consapevole che la falsa dichiarazione di identità costituisce reato (art. 495 c.p.)
- [X] È consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007
- [X] Acconsente al trattamento dei dati di sessione per le finalità di prova dell'identificazione
- [X] Si impegna a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti

7 GARANZIE TECNICHE DEL PROCESSO

Ogni operazione è registrata con marca temporale qualificata conforme alla RFC 3161; i log contengono data e ora, indirizzo IP, user agent, geolocalizzazione ove consentita e impronta crittografica dei documenti; i canali sono protetti con TLS 1.3 e gli algoritmi di hashing sono conformi agli standard europei (SHA-256 o superiore); l'integrità dei documenti è garantita dalle impronte crittografiche e il non ripudio dalla tracciabilità completa del processo; la conservazione avviene secondo le Linee Guida AgID presso conservatore accreditato, per 10 anni. Il presente verbale, unitamente ai log di sessione e alle impronte crittografiche, **costituisce prova dell'avvenuta identificazione** del Cliente ai sensi dell'art. 19 del D.Lgs. 231/2007.

LUOGO E DATA — ORA

_____, ___/___/_____ — 07:34

COLLABORATORE CHE EFFETTUA L'IDENTIFICAZIONE

— Elenco collaboratori OAM – Credit-One S.p.A. M384

FIRMA DEL CLIENTE — ELETTRONICA CON OTP O DIGITALE (CADES/PADES)

FIRMA DEL COLLABORATORE — VALIDAZIONE DELLE EVIDENZE