08 / QUESTIONARIO + PROCEDURA

Badge “Investitore verificato”

Modello di raccolta e revisione per verifica del profilo: non una certificazione di idoneità finanziaria.

Definizione da esporre vicino al badge: “Identità e alcuni elementi del profilo verificati da ImprendereOra secondo la propria procedura. Il badge non certifica solvibilità, capacità di investimento, autorizzazioni professionali o affidabilità delle operazioni.”

A. Compilazione da parte del richiedente

Nome e cognome / denominazione: _____

Nome pubblico del profilo sulla piattaforma: _____

Email associata al profilo (non pubblica): _____

Tipologia: ☐ persona fisica ☐ legale rappresentante di società ☐ altro:
_____

Paese di residenza o stabilimento (solo se necessario):
_____

Se persona giuridica, denominazione e P.IVA / Registro Imprese:
_____

Esperienza dichiarata — dati non necessariamente pubblici

☐ Ho già effettuato investimenti in imprese non quotate: ☐ sì ☐ no ☐ preferisco non rispondere.

☐ Comprendo che posso perdere l’intero capitale investito: ☐ sì ☐ no.

☐ Comprendo che una partecipazione può essere illiquida e non rivendibile per anni: ☐ sì ☐ no.

☐ Conosco la differenza tra un investimento in quote e un prestito: ☐ sì ☐ no ☐ desidero approfondire.

☐ Intendo investire a titolo personale o per un soggetto rappresentato: ☐ personale ☐ per società ☐ da definire.

☐ Se pubblico indicazioni di ticket, sono orientative e non sono una prova di fondi disponibili: ☐ compreso.

Comportamenti e dichiarazioni di piattaforma

☐ Dichiaro che le informazioni inserite sono aggiornate e accurate per quanto a mia conoscenza.

☐ Non utilizzerò il badge per promettere investimenti, rendimenti, prestiti o accesso a capitali.

☐ Non richiederò bonifici preliminari, spese di sblocco, carte regalo o pagamenti esterni in cambio di trattative.

☐ Non mi presenterò come intermediario finanziario autorizzato senza averne titolo.

☐ Rispetterò i canali di comunicazione e le regole antifrode pubblicate sulla piattaforma.

Data / dichiarazione: _____ **Conferma del richiedente:** _____

B. Procedura interna per ImprendereOra — proposta da implementare

1. **1. Informativa:** comunicare titolare, finalità, base giuridica, destinatari, tempi di conservazione, diritti e canali di contatto prima di raccogliere dati.

2. **2. Identità:** verificare un documento valido tramite procedura protetta o provider dedicato; evitare copie permanenti dei documenti se non giustificate. Registrare solo esito e metadati minimi.
3. **3. Società rappresentate:** quando applicabile verificare esistenza, legale rappresentanza e poteri tramite fonti ufficiali.
4. **4. Coerenza:** confrontare nome profilo, credenziali, dati essenziali e comportamenti; verificare eventuali segnalazioni antifrode lecite.
5. **5. Esito umano:** ☐ verificato ☐ informazioni aggiuntive ☐ non verificato. Documentare ragione e data senza rendere pubbliche informazioni riservate.
6. **6. Controlli ricorrenti:** definire durata del badge e riconferma periodica (es. annuale come **opzione di policy**, non funzionalità già esistente). Prevedere sospensione/revoca e riesame.
7. **7. Sicurezza:** consentire accesso solo a personale autorizzato, usare tracciamento degli accessi e definire cancellazione e retention secondo GDPR.

C. Scheda del revisore (non pubblica)

Verifica	Esito / data / riferimento
Identità tramite procedura protetta	☐ OK ☐ In sospeso ☐ KO | _____
Rappresentanza societaria (se presente)	☐ OK ☐ N/A ☐ KO | _____
Accettazione avvertenze rischi	☐ OK ☐ Da chiarire | _____
Coerenza profilo e comportamento	☐ OK ☐ Da approfondire | _____
Esito finale	☐ VERIFICATO ☐ IN SOSPESO ☐ NON VERIFICATO
Revisore / data / prossima verifica	_____

D. Limiti legali e privacy

- Il badge di piattaforma non è una classificazione normativa di “investitore sofisticato”, “professionale” o una valutazione MiFID di adeguatezza/appropriatezza.
- Se la piattaforma dovesse svolgere attività regolamentate di crowdfunding, collocamento o intermediazione, servirebbe una valutazione separata di autorizzazioni e procedure applicabili.
- Evitare raccolta indiscriminata di estratti conto, dati sanitari, biometrici e documenti di terzi; adottare minimizzazione e controlli di accesso.
- Non chiedere l’invio di documenti sensibili tramite messaggi pubblici o canali non protetti. Definire un percorso sicuro prima dell’attivazione del badge.
- Verificare con DPO / legale base giuridica, conservazione, informativa, eventuali fornitori terzi e diritti di rettifica e opposizione ove applicabili.

Materiale operativo di carattere generale: non costituisce consulenza d’investimento, invito al pubblico risparmio, attività di intermediazione o garanzia di rendimento. Verificare i documenti con professionisti qualificati prima di assumere obbligazioni.

Fonti e riferimenti di verifica

- Garante Privacy – principi fondamentali — Apri fonte ufficiale
- EUR-Lex – GDPR (artt. 5, 6, 13 e 32) — Apri fonte ufficiale
- CONSOB – operatori finanziari e servizi riservati — Apri fonte ufficiale
- EUR-Lex – Reg. crowdfunding 2020/1503 (se applicabile) — Apri fonte ufficiale