

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE
E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Spettabile Socio,

al fine dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2005/60/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo), Le sottoponiamo il presente questionario.

Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente/socio e dell'eventuale **titolare effettivo**¹, oltre alla raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste anche nei confronti di soci già acquisiti.

La menzionata normativa impone al cliente/socio² di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire al Confidi di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o risultino false.

Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesti e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.

Informativa privacy.

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente/socio, e all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (art. 13 d.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali).

I dati potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate. Il Confidi o la Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione IV, Capo I, Titolo II, Del D. Lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente/socio o del/dei titolare/i effettivo/i.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 7 d.lgs. 196/2003) si rimanda alla normativa di cui sopra.

¹ "titolare effettivo" è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al decreto (art. 2).

² In allegato sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 21 e 55, commi 2 e 3).

Quadro A – DATI RIFERITI AL CLIENTE³

Denominazione/Ragione sociale:					
Sede Legale: via		n.	Comune		Prov.
Codice Fiscale:			Partita IVA		
Data costituzione:		Data inizio attività			
Legali rappresentanti:					
				numero totale:	
1	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Qualifica:					
Poteri di firma:		<input type="checkbox"/> Ordinaria	<input type="checkbox"/> Straordinaria	Modalità: <input type="checkbox"/> Singola <input type="checkbox"/> Congiunta	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		
2	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Qualifica:					
Poteri di firma:		<input type="checkbox"/> Ordinaria	<input type="checkbox"/> Straordinaria	Modalità: <input type="checkbox"/> Singola <input type="checkbox"/> Congiunta	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		
3	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Qualifica:					
Poteri di firma:		<input type="checkbox"/> Ordinaria	<input type="checkbox"/> Straordinaria	Modalità: <input type="checkbox"/> Singola <input type="checkbox"/> Congiunta	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		

Rappresentanti delegati alla firma per l'operazione da svolgere:				numero totale:	
1	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		
2	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		
3	Nome		Cognome		
Residenza (via, n, località)					
Prov.	C.A.P.	Nazione		Codice Fiscale	
Documento tipo			Numero		
Rilasciato da:			Il:		
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No		

Delegati ad operare sul rapporto:		numero totale:	
1	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
2	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
3	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
Persona politicamente esposta⁴		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No

³ "Per cliente si intende il soggetto che instaura rapporti continuativi o il soggetto che compie operazioni in proprio ovvero il soggetto (persona fisica o giuridica) per conto del quale viene richiesta l'operazione.

⁴ "Per la nozione, complessa, di persona politicamente esposta, si rimanda alla definizione dell'art. 1, lett. O) che si riporta in allegato al presente documento.

Quadro B – DATI RIFERITI ALL' /AGLI EVENTUALE/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I⁵

<input type="checkbox"/> non esiste un titolare effettivo dell'azienda (motivare _____)			
<input type="checkbox"/> esiste/ono il/i seguente/i titolare/i effettivo/i			
1	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
<input type="checkbox"/> è		<input type="checkbox"/> non è	
Percentuale quote capitale detenuta:		Persona politicamente esposta	
Percentuale diritto al voto:			
2	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
<input type="checkbox"/> è		<input type="checkbox"/> non è	
Percentuale quote capitale detenuta:		Persona politicamente esposta	
Percentuale diritto al voto:			
3	Nome	Cognome	
Residenza (via, n, località)			
Prov.	C.A.P.	Nazione	Codice Fiscale
Documento tipo		Numero	
Rilasciato da:		Il:	
<input type="checkbox"/> è		<input type="checkbox"/> non è	
Percentuale quote capitale detenuta:		Persona politicamente esposta	
Percentuale diritto al voto:			

⁵ "Sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07 (e successive modificazioni), riportati per estratto in allegato al presente documento.

Quadro C – SETTORE DI ATTIVITA' DEL CLIENTE

Prevalente attività svolta dal cliente-codice ATECO:

Zona geografica di svolgimento dell'attività:

Quadro D – INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

RAPPORTO CONTINUATIVO⁶

OPERAZIONE OCCASIONALE⁷

Natura dell'operazione/rapporto

rilascio di garanzie)

altro (specificare) _____

Scopo dell'operazione/rapporto

liquidità per la gestione ordinaria dell'attività imprenditoriale

gestione incassi pagamenti

rapporto relativo ad investimenti aziendali

rapporto relativo alla ristrutturazione del debito

operatività con l'estero

altro (specificare) _____

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive

⁶ "per rapporto continuativo si intende il rapporto di durata rientrante nell'esercizio dell'attività di istituto dei soggetti bancari che dia luogo a più operazioni di versamento, prelievo o trasferimento di mezzi di pagamento e che non si esaurisce in una sola operazione.

⁷ "per operazione occasionale si intende l'operazione – di importo pari o superiore a 15.000 euro – effettuata al di fuori di un rapporto contrattuale richiesta dal cliente titolare di un rapporto continuativo presso il Confidi.

Quadro E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

- documenti identificativi dei Legali rappresentanti, dei Delegati ad operare sul rapporto, dei delegati alla firma per l'operazione da svolgere e dei Titolari effettivi in corso di validità;
- copia dell'atto costitutivo, dello statuto;
- l'estratto del verbale della delibera di attribuzione della rappresentanza legale e dei relativi poteri di firma ;
- altro (specificare) _____

Quadro F – SOTTOSCRIZIONE

Dichiarazioni del cliente

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o Il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire al Confidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste D.Lgs. 231/07 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente al Confidi ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e data _____

Letto, confermato e sottoscritto _____

Firma

Sottoscrizione dell'intermediario "terzo"

Il sottoscritto _____ in qualità di _____, incaricato della adeguata verifica svolta quale "terzo" dell'intermediario Confidi, dichiara e idoneamente attesta sotto la propria personale responsabilità che i dati e le informazioni dichiarati sono acquisiti in ottemperanza a quanto previsto dal D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e dei relativi provvedimenti attuativi.

Luogo e data _____

Letto, confermato e sottoscritto _____

Timbro e firma

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007

Obblighi del cliente

Art. 21 - i clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Art. 55, comma 2 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

Art. 55, comma 3 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 2, lett. u - Nel presente decreto legislativo si intendono per(omissis):

titolare effettivo: la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al decreto.

Art. 2 – Titolare effettivo [Allegato tecnico]

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1 "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in altri stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto;

Art. 1 - Persone politicamente esposte [Allegato tecnico]

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione

d'affari con una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio

della persona di cui al comma 1.