



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

(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)

### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

[<sup>1</sup>] Gentile Socio. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. 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 e Organi di Vigilanza e Controllo.

[<sup>2</sup>] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D. lgs. 196/2003.

[<sup>1</sup>] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[<sup>2</sup>] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini anticiclaggio [art. 8 D. lgs. 196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

*Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.*

Nuovo socio     Socio titolare di rapporto presso il Confidi     Operazione occasionale

#### Dati identificativi del titolare del rapporto

Cognome e Nome/Ragione Sociale.....

Codice Fiscale.....Partita IVA.....

Forma Giuridica.....

Luogo e data di nascita/Costituzione.....

Stato Nascita/Costituzione.....

Cittadinanza..... Sesso    M     F

Indirizzo di residenza/Sede Legale.....

Comune.....Prov..... C.A.P..... Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese .....

Documento d'identità.....N. ....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Persona politicamente esposta: Sì  No

Paese dell'attività economica prevalente.....

Provincia dell'attività economica prevalente.....

**Scopo del rapporto**

.....

**Esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome.....

Codice Fiscale.....

Luogo e data di nascita .....

Stato nascita.....

Cittadinanza..... Sesso M  F

Indirizzo di residenza .....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza) .....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese.....

Documento d'identità.....N. ....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Nella qualità di.....

Persona politicamente esposta: Sì  No



**Informazioni sull'esecutore per conto del titolare:**

Dipendente  Imprenditore  Libero Professionista  Lavoratore Autonomo

Non occupato  Casalinga  Studente  Pensionato  Altro

Paese dell'attività economica prevalente.....

Provincia dell'attività economica prevalente.....

**L'esecutore per conto del titolare è anche titolare effettivo: Si  No**

Percentuale capitale detenuta.....

**Dati identificativi del titolare effettivo (se diverso dall'esecutore):**

Cognome e Nome.....

Codice fiscale.....

Luogo e data di nascita .....

Stato di nascita .....

Cittadinanza..... Sesso M  F

Indirizzo di residenza .....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese.....

Documento d'identità.....N.....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Persona politicamente esposta: Si  No

Percentuale quote capitale detenuta: .....

**Dati identificativi del titolare effettivo:**

Cognome e Nome.....

Codice fiscale.....

Luogo e data di nascita .....

Stato di nascita .....

Cittadinanza.....Sesso M  F

Indirizzo di residenza .....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Documento d'identità.....N. ....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Persona politicamente esposta: Si  No

Percentuale quote capitale detenuta: .....

**Dati identificativi del titolare effettivo:**

Cognome e Nome.....

Codice fiscale.....

Luogo e data di nascita .....

Stato di nascita .....

Cittadinanza.....Sesso M  F

Indirizzo di residenza .....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Documento d'identità.....N. ....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Persona politicamente esposta: Si  No

Percentuale quote capitale detenuta: .....

**Dati identificativi del titolare effettivo:**

Cognome e Nome.....

Codice fiscale.....

Luogo e data di nascita .....

Stato di nascita .....

Cittadinanza.....Sesso M  F

Indirizzo di residenza .....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov. ....C.A.P.....Paese.....

Documento d'identità.....N. ....

Rilasciato da.....il.....Scade il.....

Persona politicamente esposta: Si  No

Percentuale quote capitale detenuta: .....

Settore di attività economica del titolare (SAE):.....

Prevalente attività svolta dal – codice ATECO:

.....  
.....  
.....

Zona geografica di svolgimento dell'attività:

.....  
.....  
.....

**Informazioni relative all'operazione / rapporto (garanzia):**

Rapporto continuativo  Operazione occasionale  Commissione

**Natura dell'operazione/rapporto (garanzia)**

rilascio di garanzia

altro (specificare) .....

**Scopo dell'operazione/rapporto**

Liquidità per la gestione ordinaria dell'attività imprenditoriale

Conto anticipi autoliquidanti

Rapporto relativo ad investimenti aziendali:

Rapporto relativo alla ristrutturazione del debito

Operatività con l'estero

Altro (specificare).....

**Importo garanzia / operazione.....**

**Eventuali altre informazioni o note aggiuntive**

.....



**Documentazione a supporto prodotta dal cliente/socio:**

- documenti identificativi dell'esecutore per conto del titolare, dei delegati alla firma per l'operazione da svolgere e dei Titolari effettivi in corso di validità;
- copia dell'atto costitutivo, dello statuto, della visura camerale;
- l'estratto del verbale della delibera di attribuzione della rappresentanza legale e dei relativi poteri di firma;
- altro (specificare).....

**Sottoscrizione**

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Inoltre, il sottoscritto si impegna, ai sensi dell'art. 21 del D. Lgs. 231/07 a fornire per iscritto eventuali aggiornamenti riguardanti i dati contenuti nel presente documento nel caso essi si modificano nel corso della durata del rapporto.

**Data**.....

**Firma del titolare/esecutore**

.....

**Confidi**

.....

---

**Spazio riservato al Confidi**

**Atteggiamento tenuto dal firmatario durante l'adeguata verifica:**

- Normale (non presenta elementi di sospetto)
- Interposizione di soggetti terzi o ricorso frequente a deleghe senza apparente giustificazione
- Si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti e adeguate
- Presenta documenti identificativi e/o mezzi di pagamenti apparentemente contraffatti o difformi da forme pubbliche
- Intende operare in modalità non usuali, ovvero illogiche e svantaggiose rispetto alla consueta prassi di mercato

Persone riscontrate in black-list?    Si     No

In caso positivo specificare quale/i: .....

## **Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007**

### **Obblighi del cliente**

**Art. 21 del D. lgs. 231/2007**

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.



## **Obbligo di astensione**

### **Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007**

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

## **Sanzioni penali**

**Art. 55 del D. lgs. 231/2007**

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
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.
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.

**Titolare effettivo**

**Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/07**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

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 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.*
- 2. oppure: la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un operazione** (Rif. Provv. Banca d'Italia 3/4/2013)

**Persone politicamente esposte**

**Art. 1, co. 2 , lett. o D. lgs. 231/2007**

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.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**Data**.....

**Firma del titolare/esecutore**

.....