

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA E ANTIRICICLAGGIO

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D. Lgs. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminosa e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è pertanto obbligatorio e, in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere ad istaurare il rapporto o a eseguire l'operazione richiesta. I dati riportati nel presente modulo verranno trattati con la riservatezza prevista dal GDPR (Regolamento UE 679/2016) e saranno utilizzati esclusivamente per le finalità consentite. I dati non saranno diffusi ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

PARTE A - IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE IMPRESA/SOCIETÀ/DITTA INDIVIDUALE/LIBERO PROFESSIONISTA

Denominazione/ragione sociale _____
 con sede a _____ Prov. _____ In _____
 Partita IVA _____ Forma Giuridica _____ iscritta alla CCIAA di _____
 Settore _____ Codice ATECO 2025 _____
 Telefono az.le _____ Cellulare Az.le _____ Fax _____
 Az.le _____ Indirizzo E-mail az. _____
 Indirizzo E-mail az. PEC _____

PARTE B - IDENTIFICAZIONE DELLA PERSONA FISICA ESECUTORE DEL CLIENTE IMPRESA/SOCIETÀ/DITTA INDIVIDUALE/LIBERO PROFESSIONISTA

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice _____
 Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____ Luogo _____
 e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 nella qualità di ☐ Titolare ☐ Rappresentante Legale ☐ Procuratore speciale
 PIL: ☐ sì ☐ no PEP diretto: ☐ sì ☐ no PEP per familiarità: ☐ sì ☐ no PEP per stretti legami di natura economica: ☐ sì ☐ no

PARTE C - IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DEL CLIENTE IMPRESA/SOCIETÀ/DITTA INDIVIDUALE/LIBERO PROFESSIONISTA

Il dichiarante attesta la presenza dei seguenti titolari effettivi:

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice _____
 Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____ Luogo _____
 e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PIL: ☐ sì ☐ no PEP diretto: ☐ sì ☐ no PEP per familiarità: ☐ sì ☐ no PEP per stretti legami di natura economica: ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice _____
 Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____ Luogo _____
 e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PIL: ☐ sì ☐ no PEP diretto: ☐ sì ☐ no PEP per familiarità: ☐ sì ☐ no PEP per stretti legami di natura economica: ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice _____
 Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____ Luogo _____
 e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PIL: ☐ sì ☐ no PEP diretto: ☐ sì ☐ no PEP per familiarità: ☐ sì ☐ no PEP per stretti legami di natura economica: ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice _____
 Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____ Luogo _____
 e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PIL: ☐ sì ☐ no PEP diretto: ☐ sì ☐ no PEP per familiarità: ☐ sì ☐ no PEP per stretti legami di natura economica: ☐ sì ☐ no

PARTE D - DATI RIFERITI AL CLIENTE IMPRESA / SOCIETÀ / DITTA INDIVIDUALE/LIBERO PROFESSIONISTA

La controparte, ivi inclusi l'esecutore ed il titolare effettivo, ha sede legale o operativa fuori dall'Italia:	☐ sì ☐ no
La controparte, ivi inclusi l'esecutore ed il titolare effettivo hanno sede legale o operativa in paesi terzi classificabili ad alto rischio:	☐ sì ☐ no
L'esecutore e/o i titolari effettivi sono variati negli ultimi 24 mesi:	☐ sì ☐ no
La sede legale della controparte è variata negli ultimi 24 mesi:	☐ sì ☐ no
Il codice ATECO della controparte e/o l'oggetto sociale e/o l'attività prevalente è variato negli ultimi 24 mesi:	☐ sì ☐ no
La controparte presenta una struttura partecipativa complessa tale da non poter individuare con certezza la titolarità effettiva	☐ sì ☐ no
La controparte presenta veicoli di interposizione patrimoniale (i.e. trust, società fiduciarie, fondazioni):	☐ sì ☐ no
La controparte presenta un'operatività caratterizzata da fondi pubblici (beneficiario di fondi pubblici):	☐ sì ☐ no
La controparte presenta un'operatività con clientela di emanazione pubblica:	☐ sì ☐ no
L'esecutore/titolari effettivi hanno ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici:	☐ sì ☐ no

PARTE E - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO E/O o ALL'OPERAZIONE OCCASIONALE

Natura del rapporto continuativo:	☐ Garanzia collettiva fidi ☐ Fideiussione ☐ Finanziamento ☐ Consulenza/servizi accessori
Scopo del rapporto continuativo:	☐ Liquidità ☐ Ristrutturazione ☐ Investimenti ☐ Rateizzazione oneri ☐ Dichiarazioni generiche
Natura e scopo dell'operazione occasionale:	
Finalità del rapporto continuativo/operazione occasionale:	☐ Inerente la gestione ordinaria ☐ Inerente la gestione ordinaria e straordinaria ☐ Non inerente la gestione ordinaria e/o straordinaria

PARTE F - DICHIARAZIONE RIGUARDANTE I PROCEDIMENTI GIUDIZIARI

Il dichiarante attesta che la controparte/esecutore/titolari effettivi:	
- hanno subito procedimenti penali per reati legati al riciclaggio o al finanziamento del terrorismo:	☐ no ☐ sì, in corso ☐ sì, ma estinti
- ha relazioni d'affari e rapporti di natura economica con il confidi e/o con gli esponenti aziendali del confidi:	☐ esistenti ☐ assenti
- di aver subito accertamenti fiscali positivi eseguiti dalla GdF/AdE negli ultimi due anni:	☐ sì ☐ no
- sono stati coinvolti in qualsiasi vicenda con risvolti di natura giudiziaria negli ultimi due anni:	☐ sì ☐ no

PARTE G - DEFINIZIONI

Titolare effettivo (D.Lgs. n. 231/2007 - Art. 1 comma 2 lettera pp - Art. 20)

Per Titolare effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita. Per i clienti diversi dalle persone fisiche, il titolare effettivo coincide con la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: - costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; - costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduta per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona. Nell'ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: - del controllo della maggioranza dei voti esercitabile in assemblea ordinaria; - del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; - dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata (fondazione, associazione giuridicamente riconosciuta), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi - i fondatori, ove in vita; - i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; - i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione. Qualora l'applicazione dei criteri elencati non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi (es. società ad azionariato diffuso o società cooperative, ove manchi un socio di riferimento) il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o di cliente comunque diverso dalla persona fisica.

Persona politicamente esposta (D.Lgs. n. 231/2007 - Art. 1 comma 2 lettera dd)

Per Persone Politicamente Esposte (PEP) si intendono: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i già menzionati soggetti intrattengono notoriamente stretti legami come di seguito elencate.

Per persone fisiche che occupano o hanno occupato (da meno di un anno) importanti cariche pubbliche si intendono: i capi di Stato, i capi di Governo (compresi i Ministri, i Vice Ministri e i Sottosegretari), i capi di regione (compresi gli assessori), i sindaci dei comuni con più di 15.000 abitanti; i parlamentari europei, nazionali e regionali; membri degli organi direttivi centrali dei partiti politici; giudici; membri degli organi direttivi delle banche centrali; gli ambasciatori; ufficiali di alto livello delle forze armate; membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza degli enti pubblici o delle imprese possedute, controllate o partecipate dallo Stato o da enti pubblici territoriali; direttore generale di ASL o di azienda ospedaliera. Per familiari diretti si intendono: i genitori; il coniuge o convivente di fatto; i figli e i loro coniugi o conviventi di fatto;

Per soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con le PEPs si intendono: - le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla PEP, la titolarità effettiva di entità giuridiche, trust o istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la PEP stretti rapporti d'affari; - le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo di una entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una PEP.

Per Politici Italiani Locali (PIL) si intendono: i soggetti che direttamente rivestono una carica politica a livello locale, quali amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, come assessori e consiglieri comunali ovvero sindaci di comuni con popolazione inferiore a 15.000 abitanti.

PARTE H- SOTTOSCRIZIONE DEL CLIENTE

Il dichiarante consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, attesta che i dati identificativi propri, del titolare del rapporto/dell'operazione, nonché del titolare effettivo, riportati negli appositi campi del presente modulo, corrispondono al vero.

Luogo e data _____ Firma _____