



FIDIMPRESA SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA DEI FIDI RENDE (CS) VIA GIUSEPPE VERDI 120/L CAP 87036
PEC: fidimpresacz@legalmail.it Email: fidimpresacz@gmail.com
Numero REA CS – 254879 Codice fiscale e n.iscr. al Registro Imprese 01981590795 Iscritta al n. 90
dell'elenco Organismo Confidi Minori (OCM)
Aderente alla Rete dei Confidi "Rete Fidi dei Territori" con sede in Caltanissetta, Piazza G Marconi, 12

MODULO/QUESTIONARIO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
(Normativa Antiriciclaggio - Decreto Legislativo 21/11/2007, n. 231 e successive modificazioni).
Dichiarazione resa ai sensi degli articoli 21 e 55 del Decreto Legislativo n. 231/2007

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21/11/2007 n.231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE e s.m.i., relativa alla 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.

Queste disposizioni, infatti, richiedono, per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già eventualmente richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente oppure ne risultano beneficiarie secondo i criteri di legge (la preghiamo di leggere la definizione di titolare effettivo posta in calce al presente modulo).

La normativa sopra indicata impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a FIDIMPRESA di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano 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, **FIDIMPRESA non potrà procedere ad instaurare il rapporto, dovrà porre fine ai rapporti eventualmente già in essere e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia**, come espressamente previsto dall'art. 23 del D.lgs. 231/2007.

Per una corretta compilazione del presente modulo, La invitiamo a prendere visione dell' "Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231/2007", riportata in calce al modulo stesso.

Informativa privacy - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico di **FIDIMPRESA**.

I dati inoltre saranno trattati 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 ed Organi di Vigilanza e Controllo. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da **FIDIMPRESA**.

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI RIFERITI AL CLIENTE

Ragione Sociale _____

Forma Giuridica _____

Codice Fiscale _____ P.IVA _____

REA _____ n° _____

Sede Legale _____ Comune/stato estero sede _____

Prov. _____ CAP _____

Informazioni sull'attività svolta dal Cliente

1) Prevalente attività svolta dal Cliente: _____

Settore di attività principale: codice ATECO 2007 _____

SAE _____

2) Secondaria attività svolta dal cliente: _____

settore di attività _____

3) Area geografica di prevalente interesse per il Cliente nell'ambito dei suoi rapporti con controparti commerciali:

Stato/Paese: _____

Eventuali note aggiuntive _____

SEZIONE B - DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO/ESECUTORE CHE INSTAURA IL RAPPORTO IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Cognome e Nome _____

Sesso _____ Data di nascita _____ Codice fiscale _____

Comune/Stato estero di nascita _____ Prov. _____

Residenza via/piazza _____

Comune/stato estero residenza _____ Prov. _____ CAP _____

Domicilio via/piazza _____

Comune/stato estero domicilio _____ Prov. _____ CAP _____

Documento di riconoscimento tipo (1) _____ numero _____
Rilasciato da _____ Località rilascio _____
Data rilascio _____ Data scadenza documento _____

Stato lavorativo al momento dell'identificazione: _____

E' Persona politicamente esposta residente all'estero (6): ☐ SI _____ ☐ NO

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (6): ☐ SI _____ ☐ NO

E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (7) ☐ SI ☐ NO
(es.Sindaco comunale, assessore regionale, provinciale, comunale)

Tipo legame con il cliente

- ☐ Titolare ditta individuale/Legale rappresentante
☐ Procuratore
☐ Delegato con operatività limitata (ad es. con limite di importo o per tipologia di operazioni)
☐ Delega specifica permanente
☐ Altro _____ (specificare)

SEZIONE C - DATI RIFERITI ALL'EVENTUALE O AGLI EVENTUALI TITOLARE/I EFFETTIVO/I

Presenza di titolare/i effettivo/i (5):

☐ SI
NO (Motivare: _____);

Cognome e nome _____

Data di nascita _____ Codice fiscale _____

Comune/Stato estero di nascita _____ Prov. _____
residente a _____

Comune/stato estero residenza _____ Prov. _____ CAP _____

Documenti di riconoscimento tipo(1) _____ numero _____

Rilasciato da _____ Località rilascio _____

Data rilascio: _____ Data scadenza documento: _____

E' Persona politicamente esposta residente all'estero (6): ☐ SI _____ ☐ NO

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (6): ☐ SI _____ ☐ NO

E' Persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (7): ☐ SI ☐ NO
(es.Sindaco comunale, assessore regionale, provinciale, comunale)

Cognome e nome _____

Data di nascita _____ Codice fiscale _____

Comune/Stato estero di nascita _____ Prov. _____
residente a _____

Comune/stato estero residenza _____ Prov. _____ CAP _____

Documenti di riconoscimento tipo(1) _____ numero _____

Rilasciato da _____ Località rilascio _____

Data rilascio: _____ Data scadenza documento: _____

Documenti di riconoscimento tipo(1) _____ numero _____

Rilasciato da _____ Località rilascio _____

Data rilascio: _____ Data scadenza documento: _____

E' Persona politicamente esposta residente all'estero (6): ☐ SI _____ ☐ NO
E' Persona politicamente esposta residente in Italia (6): ☐ SI _____ ☐ NO
E' Persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (7): ☐ SI ☐ NO
(es.Sindaco comunale, assessore regionale, provinciale, comunale)
Cognome e nome _____
Data di nascita _____ Codice fiscale _____
Comune/Stato estero di nascita _____ Prov. _____
residente a _____
Comune/stato estero residenza _____ Prov. _____ CAP _____
Documenti di riconoscimento tipo(1) _____ numero _____
Rilasciato da _____ Località rilascio _____

Data rilascio: _____ Data scadenza documento: _____
E' Persona politicamente esposta residente all'estero (6): ☐ SI _____ ☐ NO
E' Persona politicamente esposta residente in Italia (6): ☐ SI _____ ☐ NO
E' Persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (7): ☐ SI ☐ NO
(es.Sindaco comunale, assessore regionale, provinciale, comunale)

**SEZIONE D - INFORMAZIONI RELATIVE AL RAPPORTO CONTINUATIVO da rendere ai sensi della
normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 21/11/2007 n 231**

- ☐ Richiesta nuova garanzia/fideiussione
☐ Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Natura del rapporto GARANZIA

Scopo del rapporto

SEZIONE E - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO DELLA PRESENTE DICHIARAZIONE

Fotocopia/e del/dei documento/i di identificazione dell'esecutore e degli eventuali titolari effettivi:

Documentazione attestante la rappresentanza;

Visura camerale;

Altro (specificare)_____.

SEZIONE F - SOTTOSCRIZIONE CLIENTE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/2007 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente a ogni eventuale variazione intervenuta.

Data ____/____/____

(firma per esteso e leggibile dell'esecutore)

SEZIONE G - SOTTOSCRIZIONE DELL'OPERATORE CHE HA RACCOLTO LE INFORMAZIONI

Operatore che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro F sopra riportato.

Data ____/____/____

(Timbro e firma per esteso e leggibile dell'Operatore
e indicazione della struttura di appartenenza)

(1) Documento identificativo in corso di validità: carta di identità; passaporto; patente di guida italiana.

(2) Il delegato/procuratore dichiarante deve essere munito del potere di firma.

Al presente modulo il sottoscrittore è tenuto ad allegare la documentazione di seguito indicata:

- copia fotostatica del documento di identificazione della persona fisica che sottoscrive la domanda di garanzia;
- copia fotostatica del documento di identificazione di ogni titolare effettivo dell'impresa richiedente la garanzia;
- copia dell'Atto Costitutivo o altro documento utile aggiornato: nel caso in cui la visura camerale dell'impresa richiedente la garanzia non indichi la partecipazione societaria dell'impresa stessa.
- documentazione giustificativa del potere di rappresentanza.

3) Obblighi del cliente

Art. 22 c.1 D. lgs. 231/07 e s.m.i.

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

4) Sanzioni penali

Art. 55, c. 1 D.Lgs. n. 231/07 e s.m.i.

Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.

5) Titolare effettivo

Art. 1 c. 2, pp)

titolare effettivo: 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, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 D.Lgs. n. 231/07 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche)

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisce una indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

- a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- b) del controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonchè, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

6) Persone politicamente esposte

Art. 1 c. 2, dd) D.Lgs. n. 231/07

Sono persone politicamente esposte: 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 predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, dai comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria, e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami;
 - 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;**
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

(7) Persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici

Per soggetti che rivestono funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione ovvero in Enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici, si intendono sostanzialmente coloro che rivestono ruoli con autonome facoltà decisorie e connesse responsabilità, a livello sostanzialmente dirigenziale.

(8) Esecutore

E' definito esecutore "il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente".