

MODULO DI VERIFICA DELLA CLIENTELA

(ai sensi dell'art. 15 e 18 del D. Lgs. 21 novembre 2007 n° 231)

Il sottoscritto _____ nato a _____
il _____, ☐ politicamente esposto, oppure ☐ non esposto, residente a
_____ in Via _____ n. _____,
C.F. _____ in qualità di LEGALE RAPPRESENTANTE (titolare/legale rappresentante)
della ditta/azienda/società: _____
(natura giuridica) con sede in _____ (), Via
_____ n. _____, C.F. _____
che esercita prevalentemente l'attività di _____
consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2 e 3 del D. Lgs 21 novembre 2007 n° 231 nel
caso in cui ometta o indichi false generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione (3)
e nel caso in cui non fornisca informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o le fornisca
false,

DICHIARA

- ☐ di essere l'unico titolare effettivo della ditta/azienda/società (per esempio: ditta individuale, società uni personale, società posseduta oltre il 75% del capitale sociale);
- ☐ che non esiste un titolare effettivo della ditta/azienda/società (per esempio snc, sas, srl e spa con capitale sociale frazionato in cui **nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%** ovvero in cui nessun socio abbia una partecipazione di maggioranza tale da controllare l'impresa);
- ☐ di essere il titolare effettivo della ditta/azienda/società, unitamente alle persone fisiche/giuridiche sotto riportate (per esempio: snc, sas, srl e spa con più soci che **detengono partecipazioni pari o superiori al 25%** del capitale sociale);
- ☐ di non essere il titolare effettivo della ditta/azienda/società (per esempio snc, sas, srl e spa in cui esistano soci di maggioranza – con quota pari o superiore al 25% del capitale – diversi dal richiedente, che possano autonomamente controllare l'impresa).

Il/i titolare/i effettivo/i è/sono la/e persona/e fisica/che e giuridica/che sotto riportata/e.

Si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo / dei titolari effettivi:

Titolare effettivo 1:

COGNOME E NOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

RESIDENZA _____

CODICE FISCALE _____

TIPO E NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____

LUOGO E DATA RILASCIO _____

AUTORITA' COMPETENTE AL RILASCIO _____

Dichiara di ☐ essere ☐ non essere politicamente esposto

Titolare effettivo 2:

COGNOME E NOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

RESIDENZA _____

CODICE FISCALE _____

TIPO E NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____

LUOGO E DATA RILASCIO _____

AUTORITA' COMPETENTE AL RILASCIO _____

Dichiara di ☐ essere ☐ non essere politicamente esposto

Titolare effettivo 3:

COGNOME E NOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

RESIDENZA _____

CODICE FISCALE _____

TIPO E NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____

LUOGO E DATA RILASCIO _____

AUTORITA' COMPETENTE AL RILASCIO _____

Dichiara di ☐ essere ☐ non essere politicamente esposto

Titolare effettivo 4:

COGNOME E NOME _____

LUOGO E DATA DI NASCITA _____

RESIDENZA _____

CODICE FISCALE _____

TIPO E NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITA' _____

LUOGO E DATA RILASCIO _____

AUTORITA' COMPETENTE AL RILASCIO _____

Dichiara di ☐ essere ☐ non essere politicamente esposto

- che l'operazione richiesta ha la natura di _____;
- che l'operazione richiesta ha lo scopo di _____;
- che s'impegna a trasmettere la documentazione che il confidi potrà chiedere nell'esercizio della funzione di controllo nel corso del rapporto continuativo (per esempio: dichiarazione dei redditi, contabili di pagamento del finanziamento garantito, fatture d'acquisto quietanziate per investimenti, copia di documenti d'identità rinnovati etc);
- che l'impresa ha rilevanti controparti commerciali o industriali nelle seguenti aree commerciali _____.

Luogo e data

Timbro e firma titolare/legale rappresentante/amministratore

Allegati:

1. Fotocopia di un documento d'identità valido del cliente e del/i titolare/i effettivo/i;
2. Fotocopia codice fiscale del cliente e del/dei titolare/i effettivo/i

(1) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

L'art.1, comma 2, lettera u) del D.Lgs.21 novembre 2007, n.231, dispone che per "titolare effettivo" si intende: "la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, individuate sulla base dei criteri di cui allegato tecnico al presente decreto".

L'art.2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n.231, stabilisce che per titolare effettivo si intende:

- a) in caso di società:
 - la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso il controllo diretto o indiretto 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 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;
 - 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:
 - se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiari del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - 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;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica".

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

L' art.1, comma 2, lettera o), del D.lgs. 21 novembre 2007, n.231, dispone che per "persone politicamente esposte "si intendono: "le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui allegato tecnico al presente decreto".

L'art.1 dell'allegato tecnico al D. Lgs.21 novembre 2007, n.231, stabilisce che:

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 della categoria sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alla lettera da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti si 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 numero1 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 la persona di cui al comma1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica al titolare effettiva di identità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma1.

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 politicamente esposta.

(3) DEFINIZIONE DI OPERAZIONE

L'art. 1 comma 2, lettera l) del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "operazione" si intende la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento.

SPAZIO RISERVATO AL CONFIDI

Il dipendente/collaboratore di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 Soc. Coop. esecutore del riconoscimento:

☐ diretto (alla presenza del cliente) ☐ a distanza ☐ fornito dalla banca

Cognome e nome

Firma