

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (AI SENSI DELL' ART. 21 DEL D.LGS. N. 231/2007)

Il sottoscritto: _____

Codice fiscale: _____

In qualità di (*selezionare una delle seguenti alternative*):

- Titolare dell'operazione/Intestatario diretto del rapporto (*nell'ipotesi di persona fisica*)
- Legale rappresentante di (*indicare di seguito denominazione e codice fiscale dell'entità rappresentata¹*) _____

In forza dei poteri conferiti a mezzo: _____

consapevole delle responsabilità penali cui può andare incontro in caso di omessa o falsa dichiarazione ai sensi dell'art.55 comma 2 e 3 del d.lgs.231/2007

dichiara

1. di essere consapevole che i dati di seguito indicati sono raccolti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo previsti dal d.lgs. 231/2007 relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario ed economico a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo;
2. di essere consapevole dell'obbligatorietà del rilascio dei dati di seguito previsti;
3. di essere consapevole che il rifiuto al rilascio dei dati di seguito previsti comporterà l'impossibilità per l'intermediario finanziario di eseguire le operazioni richieste, ai sensi dell'art. 23 del d.lgs. 231/2007;
4. di impegnarsi a provvedere a comunicare tempestivamente all'intermediario eventuali modifiche o variazioni che dovessero intervenire sui dati di seguito rilasciati;

posto quanto sopra, fornisce i seguenti dati:

Sezione A) DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DELL'OPERAZIONE/INTESTATARIO DEL RAPPORTO

A1) da compilare solo nel caso di Titolare dell'operazione/Intestatario diretto del rapporto persona fisica:

COGNOME	_____	NOME	_____	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA	_____						
CAP	_____	COMUNE	_____	PROV	_____		
codice fiscale	_____						
LUOGO DI NASCITA	_____				PROV	_____	
DATA DI NASCITA	_____	(GG/MM/AAAA)					

¹Se il cliente è uno dei soggetti ricompresi nell'elenco di cui al punto 1 di pag. 9 del presente documento, occorre provvedere alla sola compilazione della sezione A2.

Tipo documento di identificazione indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento

(allegare fotocopia documento e C.F.)

data rilascio (GG/MM/AAAA)

scadente il (GG/MM/AAAA)

autorità indicare: 01 comune, 02 questure, 03 prefettura

comune

provincia

stato

(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Dati relativi all'eventuale esecutore:

COGNOME

NOME

M F

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP

COMUNE

PROV

codice fiscale

LUOGO DI NASCITA

PROV

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

Tipo documento di identificazione indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento

(allegare fotocopia documento e C.F.)

data rilascio (GG/MM/AAAA)

scadente il (GG/MM/AAAA)

autorità indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura

comune

provincia

stato

(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Relazione tra esecutore e cliente:

A2) da compilare nel caso di società, ditta individuale, ente anche pubblico, fondazione, trust o altro soggetto diverso da persona fisica:

DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE E FORMA GIURIDICA (beneficiario)

[REDACTED]

INDIRIZZO SEDE LEGALE/

[REDACTED]

CAP [REDACTED] COMUNE [REDACTED] PROV [REDACTED]

codice fiscale
e/o
partita IVA

[REDACTED]
[REDACTED]

Data di costituzione: [REDACTED] (GG/MM/AAAA)

Dati relativi al legale rappresentante:

COGNOME [REDACTED] NOME [REDACTED] M F

INDIRIZZO DI RESIDENZA

[REDACTED]

CAP [REDACTED] COMUNE [REDACTED] PROV [REDACTED]

codice fiscale

[REDACTED]

LUOGO DI NASCITA

[REDACTED] PROV [REDACTED]

DATA DI NASCITA [REDACTED] (GG/MM/AAAA)

Tipo documento di identificazione [REDACTED] indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento

[REDACTED]

(allegare fotocopia documento e C.F.)

data rilascio [REDACTED] (GG/MM/AAAA)

scadente il [REDACTED] (GG/MM/AAAA)

autorità [REDACTED] indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura

comune

[REDACTED]

provincia

[REDACTED]

stato

[REDACTED]

(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Dati relativi all'eventuale esecutore se diverso dal rappresentante legale:

COGNOME		NOME		M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA								
CAP		COMUNE		PROV				
codice fiscale								
LUOGO DI NASCITA		PROV						
DATA DI NASCITA		(GG/MM/AAAA)						
Tipo documento di identificazione <input type="checkbox"/> indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente								
n.° documento								
(allegare fotocopia documento e C.F.)								
data rilascio		(GG/MM/AAAA)						
scadente il		(GG/MM/AAAA)						
autorità	<input type="checkbox"/>	indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura						
comune								
provincia								
stato								
(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniera)								
Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)					SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
Relazione tra esecutore e cliente:								

Sezione B) TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO (3) (da compilare solo in caso di soggetto di cui alla precedente sezione A2)

Il sottoscritto dichiara, inoltre, che:
(selezionare una delle seguenti alternative)

- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è una ditta individuale e non agisce per conto di persone fisiche diverse dal titolare dell'impresa;
- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è un ente ecclesiastico (es. parrocchie, curie, seminari);
- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è una società ed è controllata da un ente pubblico;

Denominazione e codice fiscale dell'ente controllante:

- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è una società e non esistono persone fisiche che:
(i) hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto nella società; (ii) esercitano in altro modo il controllo sulla direzione della società (ad esempio, in virtù di patti parasociali, legami familiari o di altra natura, o in considerazione dell'influenza esercitata sulle decisioni riservate ai soci, etc.);

- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è una società ed è controllata da società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;

Denominazione e codice fiscale della società controllante:

- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è un consorzio o altra organizzazione connotata da una struttura proprietaria analoga (es. rete di imprese, gruppo cooperativo paritetico, gruppo economico di interesse europeo, etc.) o altra organizzazione o associazione di qualsiasi natura e: (i) non esistono persone fisiche che detengano una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione; (ii) non esistono persone fisiche che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di una percentuale dei voti all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione; (iii) uno o più dei soggetti individuati in base ai predetti criteri non è una persona fisica e non esistono persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o esercitino il controllo diretto o indiretto sul predetto soggetto; (iv) non sono rinvenibili soggetti preposti all'amministrazione che esercitino di fatto influenza dominante sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione;
- non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A2) è una fondazione o un'organizzazione non profit e: (i) i futuri beneficiari sono già stati determinati e non esistono persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio della fondazione o dell'organizzazione non profit; (ii) non esistono persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o dell'organizzazione non profit;
- se il soggetto di cui al punto A2) è una fondazione o un trust i cui futuri beneficiari non risultano ancora determinati, indicare la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il trust.

Categoria di persone

- Il/i titolare/i effettivo/i è/sono il seguente/i seguenti:

COGNOME	_____	NOME	_____	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA	_____						
CAP	_____	COMUNE	_____	PROV	_____		
codice fiscale	_____						
LUOGO DI NASCITA	_____	PROV	_____				
DATA DI NASCITA	_____	(GG/MM/AAAA)					
Tipo documento di identificazione	_____	indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente					
n.° documento	_____						
(allegare fotocopia documento e C.F.)							
data rilascio	_____	(GG/MM/AAAA)					
scadente il	_____	(GG/MM/AAAA)					
autorità	_____	indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura					
comune	_____						
provincia	_____						
stato	_____						
(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)							

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Relazione tra titolare effettivo e cliente:

COGNOME NOME M F

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP COMUNE PROV

codice fiscale

LUOGO DI NASCITA PROV

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

Tipo documento di identificazione indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento
(allegare fotocopia documento e C.F.)

data rilascio (GG/MM/AAAA)

scadente il (GG/MM/AAAA)

autorità indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura

comune

provincia

stato
(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Relazione tra titolare effettivo e cliente:

COGNOME NOME M F

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP COMUNE PROV

codice fiscale

LUOGO DI NASCITA PROV

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

Tipo documento di identificazione indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento
(allegare fotocopia documento e C.F.)

data rilascio (GG/MM/AAAA)

scadente il (GG/MM/AAAA)

autorità indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura

comune

provincia

stato

(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. Straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Relazione tra titolare effettivo e cliente:

COGNOME

NOME

M F

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP

COMUNE

PROV

codice fiscale

LUOGO DI NASCITA

PROV

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

Tipo documento di identificazione indicare: 01 carta d'identità, 02 passaporto, 03 patente

n.° documento

(allegare fotocopia documento e C.G.)

data rilascio (GG/MM/AAAA)

scadente il (GG/MM/AAAA)

autorità indicare: 01 comune, 02 questura, 03 prefettura

comune

provincia

stato

(indicare in alternativa a comune o provincia per aut. straniere)

Il soggetto appartiene a categorie di persone politicamente esposte (2)

SI NO

Relazione tra titolare effettivo e cliente:

Sezione C) INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

Il sottoscritto dichiara che il rapporto è (selezionare una delle seguenti alternative):

- relativo ad una richiesta di finanziamento;
- relativo ad una richiesta di contributo;
- relativa ad una concessione di garanzia;
- altro (indicare) _____

Data, _____ (GG/MM/AAAA)

Il Cliente, il Titolare/ Legale Rappresentante o
Esecutore

Documento firmato elettronicamente ai sensi del D.Lgs. 235/2010
o digitalmente ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs.n. 82/2005

(1) SOGGETTI ABILITATI AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. 231/2007

I soggetti abilitati al rilascio di attestazione sono elencati nell'art. 11 del D.lgs. 231/2007 e sono:

- banche;
- Poste italiane S.p.A.;
- istituti di moneta elettronica;
- società di intermediazione mobiliare (SIM);
- società di gestione del risparmio (SGR);
- istituti di pagamento;
- società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami vita;
- agenti di cambio;
- società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;
- intermediari finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 106 del T.U.B.;
- società fiduciarie sottoposte alla vigilanza di Banca d'Italia ed iscritte nello specifico albo;
- succursali italiane dei soggetti indicati ai punti precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;
- Cassa depositi e prestiti S.p.A.;
- soggetti che erogano il microcredito e confidi (anche di secondo grado);
- enti creditizi o finanziari di natura comunitaria;
- enti creditizi o finanziari extracomunitari che siano soggetti ad obblighi equivalenti a quelli previsti dal Decreto Antiriciclaggio;
- società o altri organismi quotati i cui strumenti finanziari siano ammessi alla negoziazione su mercati regolamentati;
- società o altri organismi quotati di Stato estero soggetto ai medesimi obblighi di comunicazione previsti per le società e gli organismi di cui al punto elenco precedente;
- pubblica amministrazione, ovvero le amministrazioni dello Stato, ivi compresi gli istituti e le scuole di ogni ordine e grado, le istituzioni educative, le aziende e le amministrazioni dello Stato a ordinamento autonomo, le regioni, le province, i comuni, le comunità montane e loro consorzi e associazioni, le istituzioni universitarie, le amministrazioni, le aziende e gli enti del servizio sanitario nazionale e le agenzie di cui al decreto legislativo 30 luglio 1999, n. 300 e successive modificazioni.

(2) PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Per persone politicamente esposte si intendono:

a) ai sensi della Definizione di cui – Art. 1, comma 2, lettera “o” del d.lgs.231/07

"Persone politicamente esposte": le persone fisiche cittadine di Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o che 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 all'allegato tecnico al presente decreto.

b) ai sensi dell'Art. 1 Allegato Tecnico al 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.

c) provvedimento Banca d'Italia del 3 aprile 2013

Si fanno rientrare nella casistica anche le persone residenti sul territorio nazionale che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche sulla base dei criteri di cui all'Allegato tecnico del Decreto Antiriciclaggio, nonché i familiari diretti di tali persone o coloro con i quali intrattengono notoriamente stretti legami.

(3) TITOLARE EFFETTIVO

Art. 2 Allegato Tecnico al d.lgs. 231/2007

(Rif. Articolo 1, comma 2, lettera u d.lgs. 231/2007)

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.