

Scheda per gli adempimenti di adeguata verifica della Clientela
(Normativa Antiriciclaggio e Anti-finanziamento al terrorismo D.Lgs. 231/2007)

Al fine dell'adempimento degli obblighi stabiliti dal D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente Modulo, la cui compilazione è indispensabile per istruire la pratica al fine della concessione della garanzia. In conformità al D.Lgs. n. 231/2007, il Confidi deve osservare i c.d. obblighi di adeguata verifica della clientela consistenti nelle seguenti attività: (i) identificazione e verifica dell'identità del Cliente; (ii) identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo; (iii) ottenimento di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo; (iv) svolgimento di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

La menzionata normativa impone al Cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire al Confidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. Nell'ipotesi di variazioni delle informazioni fornite, il cliente è tenuto a comunicarle alla Banca.

-----O-----

Il sottoscritto _____ codice fiscale _____
in qualità di legale rappresentante / titolare / delegato della ditta / società _____
_____ (P. IVA _____), persona
politicamente esposta** () si () no

consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione, in relazione alla richiesta di garanzia su finanziamento bancario dichiara **che i soci della società sono**

nome cognome / denominazione	luogo e data di nascita / sede	codice fiscale / partita IVA	quota

dichiara inoltre

[] **di essere l'unico titolare effettivo** della Ditta/Società; (a titolo esemplificativo: ditta individuale, società unipersonale, unico socio accomandatario titolare della partecipazione di maggioranza o società posseduta oltre il 75%)

[] **che non esiste un titolare effettivo** (solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%) (a titolo esemplificativo: SNC o SAS o SRL o SPA con più soci nessuno dei quali ha una partecipazione di maggioranza tale da controllare l'impresa in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%)

[] **di essere il titolare effettivo** della Ditta/Società, con le seguenti quote **unitamente a** (a titolo esemplificativo: SNC o SAS o SRL o SPA con più soci che detengono partecipazioni PARI o SUPERIORI AL 25% del capitale) **(da indicare analiticamente infra)**

[] **di non essere il titolare effettivo** della Ditta/Società. **Il/I titolare/i effettivo/i sono:** (nel caso in cui esistano soci di maggioranza - con quota pari o superiore al 25% - diversi dal richiedente, che possano autonomamente controllare l'impresa) **(da indicare analiticamente infra)**

Titolare/i effettivo/i*

Cognome e Nome	Stato di residenza (Italia - Comunitario - Extra Comunitario)	Persona politicamente esposta**	In quanto socio della società (solo per società socie della richiedente)
		() si () no	
		() si () no	
		() si () no	
		() si () no	
		() si () no	

Nel caso di maggiore complessità della struttura proprietaria allegare dichiarazione del legale rappresentante su carta intestata della società con l'indicazione dei dati identificativi richiesti

Luogo e data

Timbro e Firma

ALLEGARE FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO D'IDENTITA' E CODICE FISCALE DELLA PERSONA FISICA LEGALE RAPPRESENTANTE E DEL/DEGLI EVENTUALI TITOLARE/I EFFETTIVO/I

* viene definito titolare effettivo "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..." (art. 1 comma 2 lettera u D.Lgs. 21/11/2007 n. 231).

** persone politicamente esposte "le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché 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" (art. 1 comma 2 lettera o D.Lgs. 21/11/2007 n. 231).

Identificazione del cliente (a cura del Confidi o della Banca)

<p>"Ai sensi dell' art. 15 del D. Lgs. 21/11/2007 n. 231 in materia di Antiriciclaggio il Sig.\Dr _____ Funzionario del Confidi _____ attesta l'identità del sig _____ Titolare/legale rappresentante / delegato della ditta individuale/società _____ (Firma funzionario)</p> <p align="center">-----oppure-----</p> <p>Ai sensi degli artt. 29 e 30 D.Lgs 21/11/2007 n.231, il Sig\Dr _____ Funzionario della Banca finanziatrice _____ attesta l'avvenuta identificazione del sig _____ Titolare/legale rappresentante / delegato della ditta individuale/società _____ (Firma funzionario)</p>
--