

## Modulo per l'identificazione del cliente

### Normativa Antiriciclaggio e Antifinanziamento al terrorismo ex D. Lgs. n. 231/2007 Obblighi di adeguata verifica della clientela

Al fine dell'adempimento degli obblighi stabiliti dal D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017 n. 90 - attuazione della direttiva (UE) 2015/849 – e D. Lgs. 4 ottobre 2019 n. 125 – attuazione della direttiva (UE) 2018/843 – e s.m.i. 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 sia per l'instaurarsi di un rapporto continuativo<sup>1</sup> sia per l'esecuzione di operazioni occasionali il cui importo è pari o superiore a Euro 5.000,00 (per effetto delle “Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo” adottate da Banca d'Italia con Provvedimento del 24 marzo 2020).

Le precisiamo innanzitutto che, in conformità al D. Lgs. n. 231/2007, Neafidi deve osservare, anche nei confronti della clientela già acquisita, i c.d. obblighi di adeguata verifica della clientela consistenti nelle seguenti attività: (i) identificazione e verifica dell'identità del cliente sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente; (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 (v) conservazione dei dati per un periodo non inferiore ad anni dieci.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Neafidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela<sup>2</sup> e prevede specifiche sanzioni penali, nel caso in cui i dati forniti siano falsi o le informazioni non siano veritiere. Nell'ipotesi di variazioni delle informazioni fornite, il cliente è tenuto a comunicarle a Neafidi.

**Per la compilazione di questa sezione e, in particolare, per la definizione legale di “Persona Politicamente Esposta” e di “Titolare Effettivo”, si veda D. Lgs. 231/2007 consultabile sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) sezione “Garanzia e credito/Modulistica Garanzia e Credito/Modulistica Garanzia oppure Modulistica Credito” e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi.**

### **Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE**

**IMPRESA** \_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ meglio precisato in apertura della richiesta di concessione di finanziamento di cui il presente allegato costituisce parte sostanziale, integrante ed inscindibile ed alla quale sono stati allegati i documenti di identità personale, in corso di validità, utili all'identificazione, nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, in qualità di esecutore dell'azienda sopraccitata ed essendo munito dei poteri necessari per richiedere la concessione del finanziamento a Neafidi come da documentazione, ulteriormente trasmessa in allegato alla citata richiesta di finanziamento,

**A)** consapevole della definizione legale di “Persona Politicamente Esposta”, pubblicata sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) sezione “Garanzia e credito/Modulistica Garanzia e Credito/Modulistica Garanzia oppure Modulistica Credito” e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi, avendone letto e compreso il contenuto

<sup>1</sup> L'art. 1, comma 2, lettera l) D.Lgs. n. 231/2007 definisce il “rapporto continuativo” come il rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività di Neafidi, che non si esaurisce in una sola operazione.

<sup>2</sup> L'art. 22 del D.Lgs. n. 231 del 2007 dispone che i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Neafidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Per le finalità di cui al D. Lgs. 231/07, in particolare, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono a Neafidi, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

## DICHIARA

(contrassegnare il quadratino che interessa)

- ✓ che le relazioni tra l'impresa-cliente e l'esecutore sono le seguenti:
- 
- ✓ di ricoprire, quale persona fisica, cariche in associazioni o fondazioni  SI  NO
- ✓ che l' Impresa-cliente di cui è esecutore ha beneficiato negli ultimi due anni di fondi pubblici  SI  NO
- ✓ di ricoprire un ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici  SI  NO
- ✓ di aver subito condanne o di avere pendenze penali/misure cautelari per reati di riciclaggio in corso o estinte  SI  NO
- ✓ che esistono relazioni d'affari e rapporti tra il titolare effettivo, l'esecutore dell'impresa-cliente e gli esponenti aziendali di Neafidi S.c.p.a.  SI  NO
- ✓ di essere "Persona Politicamente Esposta"  SI  NO  
(in caso di risposta positiva alla qualifica di PEP, se ne spieghino i motivi):
- 

- B)** consapevole delle responsabilità previste dall'art. 55 del D. Lgs. 231/07 e consapevole, non ultimo, della definizione legale di "Titolare Effettivo", pubblicata sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi, avendone letto e compreso il contenuto, nella soprascritta qualità

## DICHIARA

- di essere l'unico "Titolare Effettivo" dell'impresa;
- di essere "Titolare Effettivo" dell'impresa unitamente a (vedi infra);
- di non essere il "Titolare Effettivo" dell'impresa. Il/i titolare/i effettivo/i dell'impresa è/sono la/le persona/e fisica/che indicata/e come di seguito e di cui/delle quali si trasmette/trasmettono in allegato il documento/i documenti di identità personale, in corso di validità ed allegato/allegati alla presente in fotocopia fronte/retro

## TITOLARE/I EFFETTIVO/I

cognome e nome _____ nato a _____ (____)
il ____/____/____ cod. fisc. _____
Residente in via _____ n. _____ CAP _____
Comune _____ Stato Estero _____
Domiciliato in (se diverso dalla residenza anagrafica):
Via _____ n. _____ CAP _____
Comune _____ Stato Estero _____
Relazioni tra il titolare effettivo e l'impresa cliente _____

identificato a mezzo di (indicare il tipo di documenti di identificazione)

N. documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta  **Sì**  **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

\_\_\_\_\_

(per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi)

cognome e nome \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)

il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ cod. fisc. \_\_\_\_\_

Residente in via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Stato Estero \_\_\_\_\_

Domiciliato in (se diverso dalla residenza anagrafica):

Via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Stato Estero \_\_\_\_\_

Relazioni tra il titolare effettivo e l'impresa cliente \_\_\_\_\_

identificato a mezzo di (indicare il tipo di documenti di identificazione)

N. documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta  **Sì**  **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

\_\_\_\_\_

(per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi)

cognome e nome \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)

il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ cod. fisc. \_\_\_\_\_

Residente in via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Stato Estero \_\_\_\_\_

Domiciliato in (se diverso dalla residenza anagrafica):

Via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Stato Estero \_\_\_\_\_

Relazioni tra il titolare effettivo e l'impresa cliente \_\_\_\_\_

identificato a mezzo di (indicare il tipo di documenti di identificazione)

N. documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta  Sì  No

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

\_\_\_\_\_

(per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito [www.neafidi.it](http://www.neafidi.it) e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi)

**C)** che il Titolare /i effettivo/i suelencato/i (contrassegnare il quadratino che interessa)

- ✓ ricopre/ricoprono un ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici  Sì  No
- ✓ ha/hanno subito condanne o hanno pendenze penali/misure cautelari per reati di riciclaggio in corso o estinte  Sì  No

consapevole, infine, della responsabilità penale per falsa attestazione

### DICHIARA

- ✓ che esistono relazioni d'affari e rapporti tra titolare effettivo, esecutore ed esponenti aziendali di Neafidi  Sì  No
- ✓ che il finanziamento è richiesto nell'esclusivo interesse dell'azienda;
- ✓ che il sottoscritto è a conoscenza del contenuto delle disposizioni di cui al D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo;
- ✓ che il sottoscritto, quindi, è ben consapevole, che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate da Neafidi per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela (e del titolare effettivo) di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 231/2007 e che la falsità dei dati o la non veridicità delle informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, salvo che il fatto costituisca più grave reato, è punita con la reclusione e con la multa;

## SI OBBLIGA

ai sensi dell'art. 22 del D. Lgs. 231/2007 a fornire per iscritto a Neafidi, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate (sull'azienda e sul/i titolare/i effettivo/i) per consentire a Neafidi stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. Si obbliga, in particolare, a fornire e, se necessario, ad aggiornare tutte le informazioni contenute nella presente domanda e a comunicare i dati identificativi del/dei rappresentante/i delegato/i alla firma dell'operazione. A tanto obbligatosi e in merito a quanto sopra dichiarato alle pagg. 1, 2, 3, segue la firma per espressa conferma e sottoscrizione dell'esecutore indicato nella richiesta di finanziamento di cui il presente "Allegato A" costituisce parte sostanziale, integrante e inscindibile

**Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.**

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

### Firma digitale dell'esecutore

(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)

In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa dell'esecutore da apporre nello spazio sottostante

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
TIMBRO AD INCHIOSTRO DELL'IMPRESA

\_\_\_\_\_  
FIRMA AUTOGRAFA DELL'ESECUTORE

### SPAZIO RISERVATO ANEAFIDI

DIPENDENTE DI NEAFIDI, CHE HA SVOLTO L'IDENTIFICAZIONE E LA VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO IN PRESENZA DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE STESSO.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
NOME E COGNOME DEL DIPENDENTE DI NEAFIDI

\_\_\_\_\_  
FIRMA

### SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE CREDITIZIO IN CONVENZIONE CON NEAFIDI

COLLABORATORE O DIPENDENTE DEL MEDIATORE CREDITIZIO, AI SENSI DELL'ART. 128-NOVIES D. LGS 385/93, CHE HA SVOLTO L'IDENTIFICAZIONE E LA VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO IN CASO DI PRESENZA FISICA DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE STESSO

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
MEDIATORE CREDITIZIO  
CREDITIZIO

\_\_\_\_\_  
NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE

\_\_\_\_\_  
FIRMA DIPENDENTE DEL MEDIATORE