

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 continuativo¹ 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 clientela² 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 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 iscrizione e/o di concessione di garanzia di cui il presente allegato A) 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 della garanzia a Neafidi come da documentazione, ulteriormente trasmessa in allegato alla citata richiesta di iscrizione e/o di concessione di garanzia,

A) consapevole della definizione legale di “Persona Politicamente Esposta”, pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi S.c.p.a., avendone letto e compreso il contenuto

¹ 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

² 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 nella riga sottostante):
-

- 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 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 documento 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 **Si** **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 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 documento 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 **Si** **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 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 documento 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 e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi)

C) che il/i 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 la garanzia è richiesta 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 iscrizione e/o concessione di garanzia 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 O DIPENDENTE DEL MEDIATORE