

**ADEMPIMENTI AI SENSI DEL D. LGS 21 NOVEMBRE 2007 N. 231  
IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO  
MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA  
A.V.– Aggiornato al 09/10/2017**

Gentile Cliente,

ai fini del corretto assolvimento degli obblighi previsti dagli artt. 17 e segg., ed in particolare dall'art. 19 del d.Lgs. 21 novembre 2007 n.231 in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **FIDIMED**, è tenuta ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, acquisendo le informazioni richieste nel presente modulo.

Le ricordiamo che la menzionata normativa impone al cliente l'obbligo di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie, veritiere ed aggiornate, al fine di consentirci di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, compresa l'effettiva individuazione dell'eventuale/i titolare/i effettivo/i, prevedendosi specifiche sanzioni in capo al cliente nel caso in cui tali informazioni non siano fornite o risultino false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del D.lgs 231/2007, nel caso in cui i soggetti obbligati si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

**Informativa privacy**

**Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e per il suo tramite al titolare/i effettivo/i ove esistente, nonché al/ai fideiussori-garanti diretti anche ai sensi dell'informativa sulla privacy (art. 13 d.Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali) e del REGOLAMENTO (UE) 2016/679 (DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO) del 27 aprile 2016.**

Ad integrazione dell'informativa resa ai sensi dei citati testi, FIDIMED quale Titolare del trattamento dei dati personali, La/Vi informa che i dati che saranno da Lei/Voi indicati saranno trattati esclusivamente per gli scopi previsti dalla normativa antiriciclaggio e conformemente a quanto dalla stessa previsto, e saranno conservati anche dopo la chiusura del rapporto contrattuale, unicamente al fine di garantire il controllo delle Autorità pubbliche competenti e di Vigilanza, al fine di dimostrare l'assolvimento corretto degli obblighi e presidi antiriciclaggio.

Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio.

I dati del cliente, dell'esecutore, dell'eventuale titolare/i effettivo/i e del/dei fideiussori-garanti diretti di FIDIMED, potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le finalità seguenti:

- a) Individuazione del profilo di rischio riciclaggio associato al cliente ed all'operazione contrattuale, al fine di adeguare a detto profilo le attività di verifica poste dalla legge in capo alla nostra Società;
- b) Individuare la categoria di appartenenza della clientela, in relazione al profilo di rischio riciclaggio;
- c) Valutare l'adeguatezza dell'operazione richiesta in relazione allo scopo ed alla natura del cliente e dell'attività svolta.

Il presente documento viene consegnato in copia al cliente e conservato da FIDIMED per 10 anni dalla fine del rapporto.

*Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni previste dal D.Lgs. 231/07, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni e chiarimenti terminologici resi al termine del presente modulo.*

**PARTE I**

**DATI DEL CLIENTE – Persona fisica – ditta individuale - professionista “RIQUADRO A”**

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP-Provincia	
Codice Fiscale/Partita Iva	
Attività lavorativa svolta	
Settore attività economica	_____ ATECO _____ SAE _____ RAE _____
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il/ scadenza) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
E-mail PEC	
Telefono/Cellulare	
Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza	
Area geografica di interesse del cliente (localizzazione area di sede dell'attività o comunque degli affari) Regioni/ Comuni/Provincia-Stato estero	

**Informazioni aggiuntive obbligatorie**

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta? Si  No   
**In caso affermativo**  
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta? Si  No   
 Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- B) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- C) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Si  No
- D) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_

***Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità***

**DATI DEL CLIENTE - ENTITÀ GIURIDICA - Soggetto diverso da persona fisica – ditta individuale - professionista "RIQUADRO B"**

Denominazione – Ragione Sociale	
Forma giuridica	
Luogo e data di costituzione	
Sede legale in in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Sede amministrativa in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Settore di attività economica	ATECO                      SAE                      RAE
e-mail PEC	
Telefono	
FAX	
Codice Fiscale	
Partita IVA	
Sede secondaria/e (nazionale/i e non)	
Indirizzo di corrispondenza (se diverso da quello della sede legale)	
Presenza di fiduciaria o trust nella compagine societaria	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>

*Allegare visura/certificato camerale aggiornati*

**LEGALE RAPPRESENTANTE - "RIQUADRO C**

<b>Nome e Cognome</b> M <input type="radio"/> F <input type="radio"/>	
<b>Luogo e data di nascita</b>	
<b>Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia</b>	
<b>Codice Fiscale</b>	
<b>Attività lavorativa</b>	
<b>Settore attività economica</b>	_____ ATECO _____ SAE _____ RAE _____
<b>Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il)</b> <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
<b>E-mail</b> <b>PEC</b>	
<b>Telefono/Cellulare</b>	
<b>Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza</b>	

**Informazioni aggiuntive obbligatorie**

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta Sì  No   
**In caso affermativo**  
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta Sì  No   
 Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta Sì  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- B) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione Sì  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- C) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Sì  No
- D) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in altre Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni Sì  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_

**Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità**

**ESECUTORE/DELEGATO CHE INSTAURA IL RAPPORTO IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE - "RIQUADRO D"**

Riempire solo nel caso in cui l'esecutore sia soggetto diverso dal legale rappresentante o dal cliente persona fisica

<b>Nome e Cognome</b> M <input type="radio"/> F <input type="radio"/>	
<b>Qualifica</b>	<input type="radio"/> Delegato <input type="radio"/> Curatore <input type="radio"/> Tutore <input type="radio"/> Amministratore di Sostegno <input type="radio"/> Legale rappresentante (nel caso di minore di età) <input type="radio"/> Procuratore <input type="radio"/> Fiduciante <input type="radio"/> Altro:..
<b>Luogo e data di nascita</b>	
<b>Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia</b>	
<b>Codice Fiscale</b>	
<b>Attività lavorativa e settore attività</b>	
<b>Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il)</b> <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
<b>E-mail PEC</b>	
<b>Telefono/Cellulare</b>	
<b>Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza</b>	

**Informazioni aggiuntive obbligatorie**

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta? Si  No   
**In caso affermativo**  
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta? Si  No   
 Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- B) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_
- C) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Si  No
- D) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in altre Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni? Si  No   
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente \_\_\_\_\_

**Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità**  
**Allegare documentazione su delega e/o potere di rappresentanza**

**SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO/RICHIESTA/OPERAZIONE - "RIQUADRO E"**

<b>Scopo e natura del rapporto</b>	
<b>Ulteriori informazioni aggiuntive</b> <i>In particolare inserire se nell'operazione parteciperà un fideiussore/garante personale, sia esso diretto sull'operazione con il Confidi sia esso indiretto in relazione al rapporto banca/cliente, ove conosciuto dal Confidi, ed evidenziarne i rapporti e relazione con il debitore principale</i>	..... ..... ..... ..... .....

**SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I - "RIQUADRO F"**
**Titolare effettivo 1**

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

**Titolare effettivo 2**

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

**Titolare effettivo 3**

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

**Identità dei titolari effettivi**

Nel caso in cui il cliente sia una società, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

- a) Se il Titolare Effettivo non è una persona fisica (in caso di trust, fiduciarie, fondazioni, enti, società, etc...) allegare i seguenti documenti:
- Visura /certificato camerale datati non più di sei mesi;
  - Copia del documento di identità della/e persona/e fisica titolare effettivo dell'ente giuridico partecipante o controllante l'entità giuridica-cliente. Inserire tali dati nel riquadro "F"
  - Copia documento di identità del fiduciante/i. In caso di fiduciante, la sua individuazione dovrà essere comunicata in via riservata al Responsabile della funzione antiriciclaggio che conserverà il dato e procederà ad adeguata verifica rafforzata.
- b) Se il titolare effettivo è una persona fisica, allegare i seguenti documenti:
- Copia di un documento di identità in corso di validità.

**NB. Il Cliente si impegna a comunicare a FIDIMED ogni variazione delle informazioni fornite ai fini dell'identificazione del titolare/i effettivo/i; Ove, si fosse nella impossibilità di individuare la titolarità effettiva con ragionevole certezza, il cliente essa coinciderà con la persona fisica o con le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione e direzione della società.**

Il sottoscritto dichiara altresì di avere fornito a FIDIMED tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire alla stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, anche in relazione all'identificazione del titolare effettivo.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il legale rappresentante timbro e firma

-----

L'esecutore (nel caso sia soggetto diverso dal cliente o dal legale rappresentante) (RIQUADRO D)

\_\_\_\_\_

Firma dell'incaricato FIDIMED delegato all'assunzione delle informazioni

\_\_\_\_\_

**DECRETO LEGISLATIVO DEL 21 NOVEMBRE 2007, N.231 (NORMATIVA DI RIFERIMENTO)****Art. 22. Obblighi del cliente**

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

**Art. 20. Definizione di titolare effettivo**

Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

**Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.**

Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

**Identificazione titolare effettivo**

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, contestualmente all'identificazione del cliente e sulla base dei dati identificativi da questi forniti, ovvero in altro modo, ad esempio facendo ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti pubblicamente accessibili.

Per i soggetti minori di età, i dati identificativi devono essere verificati, in mancanza di un documento di identità o di riconoscimento, attraverso il certificato di nascita o l'eventuale provvedimento del giudice tutelare. La verifica può avvenire anche a mezzo di una foto autenticata: in tal caso devono essere registrati gli estremi dell'atto di nascita dell'interessato.

Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui ai precedenti due paragrafi. Quest'ultima situazione può riscontrarsi, ad esempio, nelle società ad azionariato diffuso o nelle società cooperative

**Definizione di esecutore**

Indica il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente. Si ricorda che, qualora il cliente sia una persona fisica, l'identificazione avviene mediante acquisizione dei dati identificativi forniti dall'interessato o tratti da un documento d'identità non scaduto tra quelli indicati nell'allegato tecnico del decreto anticiclaggio. Con le medesime modalità vanno altresì identificati i coistestatori e l'esecutore. Nel caso dell'esecutore, devono essere altresì acquisite le informazioni relative alla sussistenza del potere di rappresentanza.

**Definizione di PEPs (Persone politicamente esposte)**

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte.

Il concetto di P.E.P.'s ed il relativo presidio, si applicano anche a: familiari e coloro che intrattengono stretti legami.

**Sono familiari di persone politicamente esposte:** i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

**Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:** le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta (ES. Trust o Fiduciarie).