

CTR N° .....

Rev.03 in vigore al 24/01/19

**MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E  
L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. N. 196/2003  
(CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)**

<sup>[1]</sup> Gentile Socio. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 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. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

<sup>[2]</sup> I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D. lgs. 196/2003.

<sup>[1]</sup> L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

<sup>[2]</sup> I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art. 8 D. lgs. 196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

*Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.*

Nuovo socio     Socio titolare di rapporto presso il Confidi     Operazione occasionale

**Dati identificativi del titolare del rapporto**

Ragione Sociale..... Forma giuridica.....

Codice Fiscale.....Partita IVA.....

Costituzione (data e luogo).....

Indirizzo Sede Legale.....Comune.....

Prov..... C.A.P..... Paese.....

Domicilio (se diverso dalla Residenza).....

Comune.....Prov.....C.A.P.....Paese .....

Paese dell'attività economica prevalente.....

Provincia dell'attività economica prevalente.....

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

**Esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome.....

Codice Fiscale.....

Luogo e data di nascita ..... Stato nascita.....

Cittadinanza..... Sesso M  F

Indirizzo di residenza..... Comune.....

Prov. .... C.A.P..... Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza) .....

Comune..... Prov. .... C.A.P..... Paese.....

Documento d'identità..... N. ....

Rilasciato da..... il..... Scade il.....

Nella qualità di.....

Persona politicamente esposta: Sì  No

**L'esecutore per conto del titolare è anche titolare effettivo: Sì  No**

Percentuale capitale detenuta.....

**Informazioni sull'esecutore per conto del titolare:**

Dipendente  Imprenditore  Libero Professionista  Lavoratore Autonomo

Non occupato  Casalinga  Studente  Pensionato  Altro

Paese dell'attività economica prevalente.....

Provincia dell'attività economica prevalente.....

**Dati identificativi del titolare effettivo (se diverso dall'esecutore):**

Cognome e Nome.....

Codice Fiscale.....

Luogo e data di nascita ..... Stato nascita.....

Cittadinanza..... Sesso M  F

Indirizzo di residenza..... Comune.....

Prov. .... C.A.P..... Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza) .....

Comune..... Prov. .... C.A.P..... Paese.....

Documento d'identità..... N. ....

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

Rilasciato da.....il.....Scade il.....  
Nella qualità di.....  
Persona politicamente esposta: Sì  No   
Percentuale quote capitale detenuta: .....

**Dati identificativi del titolare effettivo:**

Cognome e Nome.....  
Codice Fiscale.....  
Luogo e data di nascita .....Stato nascita.....  
Cittadinanza..... Sesso M  F   
Indirizzo di residenza.....Comune.....  
Prov. ....C.A.P.....Paese.....  
Domicilio (se diverso dalla residenza) .....  
Comune.....Prov. ....C.A.P..... Paese.....  
Documento d'identità.....N. ....  
Rilasciato da.....il.....Scade il.....  
Nella qualità di.....  
Persona politicamente esposta: Sì  No   
Percentuale quote capitale detenuta: .....

**Dati identificativi del titolare effettivo:**

Cognome e Nome.....  
Codice Fiscale.....  
Luogo e data di nascita .....Stato nascita.....  
Cittadinanza..... Sesso M  F   
Indirizzo di residenza.....Comune.....  
Prov. ....C.A.P.....Paese.....  
Domicilio (se diverso dalla residenza) .....  
Comune.....Prov. ....C.A.P..... Paese.....  
Documento d'identità.....N. ....  
Rilasciato da.....il.....Scade il.....  
Nella qualità di.....

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

Persona politicamente esposta: Sì  No

Percentuale quote capitale detenuta: .....

Settore di attività economica del titolare (SAE):.....

Prevalente attività svolta codice ATECO:.....

Zona geografica di svolgimento dell'attività:  
.....  
.....

**Informazioni relative all'operazione / rapporto (garanzia):**

Rapporto continuativo  Operazione occasionale  Commissione

**Natura dell'operazione/rapporto (garanzia)**

Rilascio di garanzia

Altro (specificare) .....

**INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**

**GARANZIA** /.....

Si dichiara che lo scopo e la natura del rapporto continuativo di garanzia è di favorire la stipula di  
(è possibile fornire più di una risposta):

- un contratto di apertura di credito in conto corrente da utilizzare in modo elastico per far fronte a temporanei fabbisogni finanziari derivanti dallo svolgimento della gestione tipica dell'azienda;
- un contratto di anticipazione *import* destinato al pagamento dei fornitori esteri;
- un contratto di anticipazione al salvo buon fine di effetti, anticipo su fatture e/o contratti e/o ordini o altri documenti, destinato a trasformare crediti verso terzi in denaro da utilizzarsi per l'esercizio dell'attività caratteristica aziendale;
- un contratto di finanziamento con rimborso rateale destinato a
  - investimenti in immobilizzazioni strumentali allo svolgimento dell'attività esercitata d'impresa
  - pagamento di debiti verso fornitori di materie prime o servizi
  - pagamento di debiti verso il personale e/o enti previdenziali
  - pagamento della tredicesima/quattordicesima mensilità
  - pagamento dell'acconto/saldo delle imposte sul reddito d'esercizio
  - consolidamento di debiti verso banche a breve termine
  - altro: \_\_\_\_\_
- un contratto di leasing strumentale/immobiliare destinato a finanziare investimenti in immobilizzazioni strumentali all'attività caratteristica esercitata d'impresa
- altro \_\_\_\_\_

La regione italiana o il Paese di destinazione dei fondi rivenienti dall'affidamento per cui è richiesta la garanzia è \_\_\_\_\_

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

**Timbro e firma del Cliente per approvazione delle informazioni fornite**

Data: .....

Timbro e firma del cliente: .....

**DATA di accettazione contratto** da parte del Confidi .....

**Importo garanzia / operazione**.....

**Eventuali altre informazioni o note aggiuntive**  
.....

**Documentazione a supporto prodotta dal cliente/socio:**

- Documenti identificativi dell'esecutore per conto del titolare, dei delegati alla firma per l'operazione da svolgere e dei Titolari effettivi in corso di validità;
- Copia dell'atto costitutivo, dello statuto, della visura camerale;
- Estratto del verbale della delibera di attribuzione della rappresentanza legale e dei relativi poteri di firma;
- Altro (specificare).....

**Spazio riservato al Confidi**

**Atteggiamento tenuto dal firmatario durante l'adeguata verifica:**

- Normale (non presenta elementi di sospetto)
- Interposizione di soggetti terzi o ricorso frequente a deleghe senza apparente giustificazione
- Si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti e adeguate
- Presenta documenti identificativi e/o mezzi di pagamenti apparentemente contraffatti o difformi da forme pubbliche
- Intende operare in modalità non usuali, ovvero illogiche e svantaggiose rispetto alla consueta prassi di mercato

Persone riscontrate in black-list?    Si            No            

In caso positivo specificare quale/i: .....

.....

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

**Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231  
del 21 Novembre 2007  
Obblighi del cliente**

**Definizione di “persone politicamente esposte” (PEPs): Art. 1, comma 2, lettera  
dd, D.Lgs 231/07 come modificato dal D.Lgs 90/17**

**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:

1) 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;

2) 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;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 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

**Titolare Effettivo: artt. 1 c.2, lett. pp), 20 d.lgs 231/07 come modificato dal d.lgs 90/17 .**

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

**Definizione Titolare effettivo:** la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita

#### **Art. 20 D.Lgs 231/07 come modificato dal d.lgs 90/17**

##### **Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

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

#### **Art. 22 D.Lgs 231/07 come modificato dal D.Lgs 90/17 - 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.

2. Per le finalità di cui al presente decreto, 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 ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739

delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute

necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.

4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

#### **Art. 42 D.Lgs 231/07 come modificato dal D.Lgs 90/17 – Astensione**

1. I soggetti obbligati che 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.

Data.....

Firma del titolare/esecutore

SEDE LEGALE  
ED AMMINISTRATIVA  
DI CALTANISSETTA

Piazza G. Marconi n.12  
93100 Caltanissetta  
Tel +39 0934.58 16 21

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI CATANIA

Via Androne n.76  
95124 Catania  
Tel +39 095.31 38 61

SEDE AMMINISTRATIVA  
DI TRAPANI

Via Mafalda di Savoia n.13  
91100 Trapani  
Tel +39 0923 59 38 04  
Fax + 39 0923.1786739