

## Modulo per l'adeguata verifica della clientela

### Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 90/2017 (e successive modifiche e integrazioni).

#### Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Gentile Associato,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal D.Lgs. 25 maggio 2017 n. 90 (e successive modifiche e integrazioni), che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le citate disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del Titolare Effettivo <sup>1</sup> la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

**La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Commerfidi di adempiere i richiamati obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

**Informativa privacy** - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, al Titolare Effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (art. 13 D.Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali). Si informa, inoltre, che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Commerfidi non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesti e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate con la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge.

#### Riferimenti normativi. D.Lgs. n. 90/2017 (e successive modifiche e integrazioni).

##### Obblighi del cliente

**Art. 22, comma 1** - 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. 22, comma 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.

**Art. 22, comma 3** – Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro 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.

**Art. 55, comma 3** - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

<sup>1</sup> Per "Titolare Effettivo" si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita. Il Titolare Effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

**QUADRO A - DATI RIFERITI AL CLIENTE**

Denominazione azienda \_\_\_\_\_

Cod. Fiscale \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_

Sede legale in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_

**Forma giuridica:**

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Ditta individuale               | <input type="checkbox"/> Società di capitali con soci PF                          | <input type="checkbox"/> Società fiduciaria o Trust              |
| <input type="checkbox"/> Società semplice                | <input type="checkbox"/> Società di capitali con soci PG                          | <input type="checkbox"/> Associazione o fondazione               |
| <input type="checkbox"/> Società di persone              | <input type="checkbox"/> Società di capitali con soci PF o PG fiduciarie o esteri | <input type="checkbox"/> Libero professionista o Studi associati |
| <input type="checkbox"/> Società cooperativa o Consorzio |   |  |

**Prevalente attività svolta dal cliente:**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> A basso rischio | <input type="checkbox"/> Ad alto rischio |
|--|--|

**Secondaria attività svolta dal cliente:**

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> A basso rischio | <input type="checkbox"/> Ad alto rischio | <input type="checkbox"/> Secondaria attività non presente |
|--|--|---|

**Area geografica di residenza o sede del cliente:**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Stati e territori White List | <input type="checkbox"/> Stati e territori Black List |
|---|---|

**Area geografica di destinazione del prodotto e oggetto del rapporto continuativo o dell'operazione:**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Stati e territori White List | <input type="checkbox"/> Stati e territori Black List |
|---|---|

Il cliente beneficia dell'erogazione di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria (per gare e/o appalti)?  SI  NO

In caso di risposta affermativa, indicare in quale settore:

- |                                  |  |                                 |  |                                     |
|----------------------------------|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> appalti | <input type="checkbox"/> raccolta e smaltimento di rifiuti | <input type="checkbox"/> sanità | <input type="checkbox"/> produzione di energie rinnovabili | <input type="checkbox"/> altro..... |
|----------------------------------|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|

**QUADRO B - DATI RIFERITI AL TITOLARE/ EFFETTIVO/****Complete generalità della/delle persona/e fisica/che che riveste/rivestono la qualifica di Titolare/i Effettivo/i:**

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
 a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 domiciliato<sup>2</sup> in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
 a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 domiciliato<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
 a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 domiciliato<sup>2</sup> in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
 Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

2 Indicare solo se diverso dalla residenza anagrafica.

3 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.

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
domiciliato<sup>2</sup> in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
domiciliato<sup>2</sup> in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

### QUADRO C - DATI RIFERITI AL SOGGETTO / ESECUTORE CHE INSTAURA IL RAPPORTO O COMPIE L'OPERAZIONE PER CONTO DEL CLIENTE

Cognome e nome \_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
domiciliato<sup>2</sup> in \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
Tipo documento \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**Persona Politicamente Esposta<sup>3</sup>:**  SI  NO Se sì, indicare la carica ricoperta: \_\_\_\_\_

**Tipo legame con il cliente:**  
specificare tipologia di rappresentanza dell'Esecutore:

Legale rappresentante  Procuratore/Delegato  
 Curatore fallimentare  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

### QUADRO D - DATI RIFERITI AL / AI RAPPORTO / I CONTINUATIVO / I <sup>4</sup>

Prodotto richiesto (descrizione): \_\_\_\_\_

**Tipologia di rapporto continuativo:**

Prestazione di garanzia relativa all'attività imprenditoriale/professionale svolta  
 Prestazione di garanzia per accesso ai Fondi Antiusura (L. 108/96)

**Scopo del rapporto continuativo:**

Credito d'esercizio / Investimenti  
 Liquidità  
 Ripianamento passività

**Ammontare richiesto:**

Basso (da € 1.000 a € 100.000)  
 Medio (da € 101.000 a € 499.000)  
 Alto (superiore ad € 499.000)

4 Per "rapporto continuativo" si intende il rapporto di durata rientrante nell'esercizio dell'attività istituzionale della Commerfidi che non si esaurisce in una sola operazione.

Prodotto richiesto (descrizione): \_\_\_\_\_

**Tipologia di rapporto continuativo:**

- Prestazione di garanzia relativa all'attività imprenditoriale/professionale svolta
- Prestazione di garanzia per accesso ai Fondi Antiusura (L. 108/96)

**Scopo del rapporto continuativo:**

- Credito d'esercizio / Investimenti
- Liquidità
- Ripianamento passività

**Ammontare richiesto:**

- Basso (da € 1.000 a € 100.000)
- Medio (da € 101.000 a € 499.000)
- Alto (superiore ad € 499.000)

Prodotto richiesto (descrizione): \_\_\_\_\_

**Tipologia di rapporto continuativo:**

- Prestazione di garanzia relativa all'attività imprenditoriale/professionale svolta
- Prestazione di garanzia per accesso ai Fondi Antiusura (L. 108/96)

**Scopo del rapporto continuativo:**

- Credito d'esercizio / Investimenti
- Liquidità
- Ripianamento passività

**Ammontare richiesto:**

- Basso (da € 1.000 a € 100.000)
- Medio (da € 101.000 a € 499.000)
- Alto (superiore ad € 499.000)

## QUADRO E - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

- Fotocopia/e leggibile del/dei documento/i di riconoscimento, in corso di validità, di tutti i Titolari Effettivi ed Esecutori
- Visura storica aggiornata di iscrizione al Registro Imprese della Camera di Commercio
- Documentazione attestante la rappresentanza
- Fotocopia atto costitutivo ed eventuali successive modifiche (qualora dalla visura storica non si evincano le quote di partecipazione societaria)
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

## QUADRO F - SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal D.Lgs. n. 90/2017 e successive modifiche e integrazioni e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati forniti e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Commerfidi ogni eventuale variazione intervenuta.

Data \_\_\_\_\_

Firma del soggetto che fornisce le informazioni \_\_\_\_\_

**Spazio riservato all'operatore di Commerfidi che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il soggetto ha apposto la firma nel quadro F sopra riportato.**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiaro che i dati riportati nel presente Modulo sono corrispondenti ai documenti cartacei ad esso allegati.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**QUADRO G - A CURA DEL PROPONENTE**

Evidenziare il comportamento tenuto dal cliente o dall'esecutore in occasione dell'apertura del rapporto o al compimento dell'operazione:

- Nella norma (trasparenza e disponibilità del cliente o dell'eventuale esecutore nel fornire le informazioni richieste)  
 Fuori norma (reticenza e poca trasparenza del cliente o dell'eventuale esecutore nel fornire le informazioni richieste)

Ragionevolezza del rapporto continuativo in relazione all'attività svolta dal cliente:  SI  NO

(motivare in caso di risposta negativa) \_\_\_\_\_

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo o dell'operazione:

- Facilità di contatto diretto  Difficoltà di contatto diretto

Si registrano ripetute variazioni negli assetti proprietari? (Più di 3 in un solo anno)  SI  NO

Si registrano ripetute variazioni nella sede legale? (Più di 3 in un solo anno)  SI  NO

Si è a conoscenza della sussistenza di provvedimenti o altre procedure pregiudizievoli in capo al cliente e/o ad uno o più dei suoi esponenti? Se sì, indicare quali:

- procedimento penale  procedimento per danno erariale  responsabilità amministrativa ex d.lgs 231/2001  
 sanzione amministrativa per violazioni antiriciclaggio  altro (specificare) \_\_\_\_\_  
 non si è a conoscenza della sussistenza di alcun provvedimento o procedura pregiudizievole

Si è a conoscenza della sussistenza di provvedimenti o altre procedure pregiudizievoli in capo a soggetti notoriamente legati al cliente (ad esempio per rapporti familiari o d'affari)? Se sì, indicare quali:

- procedimento penale  procedimento per danno erariale  responsabilità amministrativa ex d.lgs 231/2001  
 sanzione amministrativa per violazioni antiriciclaggio  altro (specificare) \_\_\_\_\_  
 non si è a conoscenza della sussistenza di alcun provvedimento o procedura pregiudizievole

**QUADRO H - A CURA DI COMMERFIDI**

Codice Azienda: \_\_\_\_\_

Numero Pratica: \_\_\_\_\_

Codice SAE: \_\_\_\_\_

Codice RAE: \_\_\_\_\_

Esiste congruità tra i dati acquisiti e le informazioni fornite dal cliente o dall'esecutore?  SI  NO

(motivare in caso di risposta negativa) \_\_\_\_\_

Evidenze interne alla Commerfidi rispetto al cliente:

- nessuna evidenza interna  sottoposto ad indagini finanziarie/giudiziarie  segnalato all' UIF

Informazioni raccolte dalla Commerfidi e relative fonti:

.....  
.....

Spazio riservato all'operatore che ha effettuato l'adeguata verifica:

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_