

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni)

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, CONFIDIMPRESSE FVG, 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 del/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, CONFIDIMPRESSE FVG 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 CONFIDIMPRESSE FVG, 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 CONFIDIMPRESSE FVG per 10 anni dalla fine del rapporto.

Riferimenti normativi (Decreto legislativo n. 231/2007) e glossario

Obblighi del cliente

Art. 22 - 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.

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 delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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.

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.

Nozione di titolare effettivo (glossario nota 1)

Art. 20. - 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% 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% 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.



Confidimprese FVG

Sosteniamo le Imprese

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.

Definizione di esecutore (glossario nota 2)

Art. 1 Lettera p) esecutore: 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.

Nozione di persona politicamente esposta (glossario nota 3)

Art.1 - Lettera dd) 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 che detengono congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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;

3.3 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;

3.4 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;

3.5 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;

3.6 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;

3.7 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;

3.8 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;

3.9 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;

3.10 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;

3.11 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;

3.12 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;

3.13 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;

3.14 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;

3.15 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;

3.16 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;

3.17 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;

3.18 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;

3.19 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;

3.20 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;

3.21 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;

3.22 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;

3.23 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;

3.24 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;

3.25 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;

3.26 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;

3.27 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;

3.28 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;

3.29 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;

3.30 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;

3.31 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;

3.32 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;

3.33 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;

3.34 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;

3.35 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;

3.36 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;

3.37 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;

3.38 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;

3.39 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;

3.40 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;

3.41 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;

3.42 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;

IL SOTTOSCRITTO

Cognome e Nome:

C.F.:

Luogo di nascita:

Data di nascita:

Residente in Via/C.so/P.zza/Largo:

Cap:

Comune:

Provincia:

Tipo documento di identità:

N. documento di identità:

Data di emissione:

Data di scadenza:

Luogo e autorità di rilascio del documento di identità:

IN QUALITÀ DI

titolare della ditta individuale

legale rappresentante della società

esecutore (NOTA BENE: allegare la documentazione che attesti la delega ad esecutore)

libero professionista

persona fisica (in questo caso non compilare i quadri A e C)

altro (specificare):

DICHIARA

Di essere persona politicamente esposta (vedi glossario nota 3) (in caso di risposta affermativa compilare sezione "DATI PEP") No Sì

Di ricoprire una carica politica locale (vedi glossario nota 4): No Sì
In caso di risposta affermativa indicare carica:

Di rivestire ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici o nella Pubblica Amministrazione: No Sì
In caso di risposta affermativa indicare ruolo ente:

Di ricoprire cariche apicali in Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni: No Sì
in caso di risposta affermativa indicare in quale e carica:

Di intrattenere relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5): No Sì
in caso affermativo specificare la natura del rapporto (ad es. cliente, fornitore...) e l'esponente aziendale interessato:

- natura rapporto: nome e cognome esponente:
- natura rapporto: nome e cognome esponente:
- natura rapporto: nome e cognome esponente:

Quadro A - DATI DELLA DITTA INDIVIDUALE / LIBERO PROFESSIONISTA / PERSONA GIURIDICA

Denominazione:

Partita IVA: Codice Fiscale:

Forma giuridica (se diverso da ditta individuale e libero professionista):

SRL SNC SAS Società Cooperativa Società Semplice Consorzio Spa Sapa Associazione di professionisti
altro:

Informazioni sulla compagine societaria (se diverso ditta individuale e libero professionista). Presenza nella compagine di:

Fiduciaria* Fiduciaria 106 TUB* Trust* Società di diritto estero Ente della Pubblica Amministrazione

* allegare dichiarazione da cui si rinvengano i nomi di: fondatore, beneficiario/i, fiduciante, guardiano, persona fisica che, per conto del beneficiario, esercita il controllo sul trust e documenti identificativi degli stessi se non già forniti.

Tra i soci persone fisiche sono presenti soggetti che rivestono ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici o nella Pubblica Amministrazione?

No Sì, come di seguito specificato:

nome e cognome: ruolo: ente:
nome e cognome: ruolo: ente:
nome e cognome: ruolo: ente:

Oggetto sociale e attività prevalente svolta:

Breve descrizione dell'attività:

Codice ATECO: SAE Fatturato annuo: Numero addetti:

Residenza/Sede legale. Via/C.so/P.zza/Largo:

Cap: Comune: Provincia (o Stato estero):

Indicare se, nello svolgimento della propria attività, si ha beneficiato dell'erogazione di fondi pubblici nell'arco degli ultimi 3 anni (in caso affermativo indicare di seguito la natura del beneficio, ad es. contributo a fondo perduto, e l'ente erogatore, ad es. Regione FVG)

No Sì, come di seguito specificato:

natura beneficio: ente erogatore:
natura beneficio: ente erogatore:
natura beneficio: ente erogatore:

Indicare se la società intrattiene relazioni d'affari/rapporti (es. cliente, fornitore...) con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5). (Se diverso da ditta individuale e da libero professionista)

No Sì, come di seguito specificato:

natura rapporto: nome e cognome esponente:
natura rapporto: nome e cognome esponente:
natura rapporto: nome e cognome esponente:

**Quadro B - IDENTIFICAZIONE DEL/ TITOLARE/ EFFETTIVO/ (vedi glossario nota 1)
da compilare solo per i soggetti diversi dalle persone fisiche e dalle ditte individuali
DICHIARAZIONE DI PRESENZA DEL/ SEGUENTE/ TITOLARE/ EFFETTIVO/**

Titolare effettivo nr. 1

Cognome e Nome: C.F.:
Luogo di nascita: Data di nascita:
Residente in Via/C.so/P.zza/Largo:
Cap: Comune: Provincia:
Tipo documento di identità: Numero documento di identità:
Data di emissione:
Data di scadenza:
Luogo e autorità di rilascio del documento di identità:

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta (vedi glossario nota 3):
No Sì in caso di risposta affermativa compilare l'allegato "DATI PEP"

Il titolare effettivo ricopre cariche politiche locali (vedi glossario nota 4):
No Sì

Il titolare effettivo ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici o in Pubblica Amministrazione:
No Sì come di seguito specificato: ruolo ente

Il titolare effettivo intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5):
No Sì come di seguito specificato: natura rapporto esponente

Relazione con la società ⁽¹⁾: attività lavorativa svolta:

(1) Ad es.: socio con quota diretta del x%; proprietà indiretta con quota del x%; controllo maggioranza voti pari a x%; controllo con influenza dominante; amministrazione o direzione; ...

Titolare effettivo nr. 2

Cognome e Nome: C.F.:
Luogo di nascita: Data di nascita:
Residente in Via/C.so/P.zza/Largo:
Cap: Comune: Provincia:
Tipo documento di identità: Numero documento di identità:
Data di emissione:
Data di scadenza:
Luogo e autorità di rilascio del documento di identità:

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta (vedi glossario nota 3):
No Sì in caso di risposta affermativa compilare l'allegato "DATI PEP"

Il titolare effettivo ricopre cariche politiche locali (vedi glossario nota 4):
No Sì

Il titolare effettivo ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici o in Pubblica Amministrazione:
No Sì come di seguito specificato: ruolo ente

Il titolare effettivo intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5):
No Sì come di seguito specificato: natura rapporto esponente

Relazione con la società ⁽¹⁾: attività lavorativa svolta:

(1) Ad es.: socio con quota diretta del x%; proprietà indiretta con quota del x%; controllo maggioranza voti pari a x%; controllo con influenza dominante; amministrazione o direzione; ...

Titolare effettivo nr. 3

Cognome e Nome: C.F.:
Luogo di nascita: Data di nascita:
Residente in Via/C.so/P.zza/Largo:
Cap: Comune: Provincia:
Tipo documento di identità: Numero documento di identità:
Data di emissione:
Data di scadenza:
Luogo e autorità di rilascio del documento di identità:

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta (vedi glossario nota 3):
No Sì in caso di risposta affermativa compilare l'allegato "DATI PEP"

Il titolare effettivo ricopre cariche politiche locali (vedi glossario nota 4):
No Sì

Il titolare effettivo ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici o in Pubblica Amministrazione:
No Sì come di seguito specificato: ruolo ente

Il titolare effettivo intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5):
No Sì come di seguito specificato: natura rapporto esponente

Relazione con la società ⁽¹⁾: attività lavorativa svolta:
(1) Ad es.: socio con quota diretta del x%; proprietà indiretta con quota del x%; controllo maggioranza voti pari a x%; controllo con influenza dominante; amministrazione o direzione; ...

Titolare effettivo nr. 4

Cognome e Nome: C.F.:
Luogo di nascita: Data di nascita:
Residente in Via/C.so/P.zza/Largo:
Cap: Comune: Provincia:
Tipo documento di identità: Numero documento di identità:
Data di emissione:
Data di scadenza:
Luogo e autorità di rilascio del documento di identità:

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta (vedi glossario nota 3):
No Sì in caso di risposta affermativa compilare l'allegato "DATI PEP"

Il titolare effettivo ricopre cariche politiche locali (vedi glossario nota 4):
No Sì

Il titolare effettivo ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici o in Pubblica Amministrazione:
No Sì come di seguito specificato: ruolo ente

Il titolare effettivo intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 5):
No Sì come di seguito specificato: natura rapporto esponente

Relazione con la società ⁽¹⁾: attività lavorativa svolta:
(1) Ad es.: socio con quota diretta del x%; proprietà indiretta con quota del x%; controllo maggioranza voti pari a x%; controllo con influenza dominante; amministrazione o direzione; ...

Se nelle sezioni precedenti sono state segnalate persone qualificabili come PEP (persone politicamente esposte) va compilato l'apposito allegato.

Quadro C - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO O ALL'OPERAZIONE OCCASIONALE

Apertura di rapporto continuativo (da barrare in tutti i casi in cui si presenta richiesta di garanzia o di finanziamento diretto)

Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Operazione occasionale di Euro:

Indicare la NATURA del rapporto:

garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing

finanziamento diretto

altro (specificare):

Indicare lo SCOPO del rapporto oggetto della richiesta/variazione (possibile risposta multipla):

liquidità/gestione ordinaria

investimenti

ristrutturazione finanziamento/consolido

accesso ai fondi antiusura ai sensi della legge 108/1996 altro (specificare):

Indicare la modalità di presentazione:

direttamente in sede/ufficio del Confidimprese FVG

tramite ente finanziatore (es. sportello bancario...)

altro (specificare):

ULTERIORI INFORMAZIONI AGGIUNTIVE:

In particolare, descrivere 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:

NOTA BENE: se vi sono garanti diretti del Confidi, compilare la "Scheda di identificazione del garante diretto" per ogni garante

Quadro D - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

copia/e del/i documento/i identificativo/i del sottoscrittore e del/i eventuale/i titolare/i effettivo/i

copia dell'atto costitutivo e dello statuto

documentazione attestante i poteri di rappresentanza del sottoscrittore (es. procura, estratto verbale del CdA...)

certificato camerale

altro (specificare):

Quadro E - SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente al Confidi ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e data:

Firma: _____

Quadro F - DATI DA COMPILARE A CURA DELL'ADDETTO BANCA O CONFIDI

Dati da compilare a cura dell'addetto della Banca o del Confidi che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro E sopra riportato.

Il comportamento assunto dal cliente all'atto della compilazione del presente questionario è stato:

reticente
collaborativo
falso collaborativo

Nel caso in cui il cliente sia una società, si è riscontrato nel tempo e in relazione alla specifica forma giuridica:

una compagine sociale sostanzialmente stabile
un frequente avvicendamento dei soli soci di minoranza ovvero stabilità nelle partecipazioni di controllo
un frequente avvicendamento dei soci che detengono partecipazioni di controllo
risposta non fornibile in mancanza di storicità del rapporto (es. start up o cliente nuovo)

Luogo e data di avvenuta identificazione:

Nome e cognome dell'addetto
Banca o Confidi che ha effettuato l'identificazione:

Firma dell'addetto
Banca o Confidi che ha effettuato l'identificazione:

Tale dichiarazione è un'attestazione di avvenuta identificazione in base alla procedura di adeguata verifica della clientela da parte di terzi di cui agli articoli 26 e 27 del D.Lgs 231/2007 e successive modificazioni.