



## Modulo per l'identificazione del cliente e adeguata verifica ex art. 18 e 19 D. Lgs. 231/2007 (G.U. n° 290 del 14/12/07 S.O.) e successive modifiche

### **Gentile Cliente,**

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni, relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentirci di adempiere ai nuovi obblighi e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano fornite false.

**Informativa Privacy:** il trattamento dei dati forniti sarà svolto con le suddette finalità, utilizzando strumenti cartacei ed elettronici, solo dal personale del Confidi incaricato, garantendone la riservatezza (i dati potranno essere comunicati, a richiesta, solo ad Autorità o Organi di Vigilanza e Controllo). Il trattamento è necessario per l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio, che questo Confidi è tenuto a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

**Modalità del trattamento:** il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

**Ambito di comunicazione e diffusione:** la normativa impone i seguenti obblighi: Verifica dell'identità e delle informazioni ricevute dai clienti; registrazione delle operazioni di importo pari o superiore a 15.000,00 euro; registrazione dei dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione e del soggetto per conto del quale eventualmente opera; segnalazione all'UIF delle operazioni sospette e dei loro dettagli e operatori, con obbligo di NON comunicazione al cliente dell'avvenuta segnalazione.

### **Cooperfidi Italia Società Cooperativa**

Sede legale e direzione generale in Via Alfredo Calzoni 1/3, 40128 Bologna c/o Palazzo della Cooperazione

Tel: 051/0956811 E-mail: [info@cooperfidiitalia.it](mailto:info@cooperfidiitalia.it) Pec: [cooperfidiitalia@legalmail.it](mailto:cooperfidiitalia@legalmail.it) : [www.cooperfidiitalia.it](http://www.cooperfidiitalia.it) Codice Fiscale e Partita Iva: 10732701007 Albo Società Cooperative: A202621

Intermediario Finanziario iscritto nell'Albo Unico ex art. 106 del D.lgs. 385/93. Codice meccanografico 19549

### **Sedi territoriali:**

**Area Nord Ovest** (Piemonte, Liguria, Valle d'Aosta)

Corso Francia 329 - 101424 Torino; Tel. 0114405400/407 - Fax 0114405456 E-mail: [areanord@cooperfidiitalia.it](mailto:areanord@cooperfidiitalia.it)

**Area Nord Est** (Lombardia, Veneto, Friuli Venezia Giulia, Trentino Alto Adige)

Via Fabio Filzi, 17 - 20124 Milano; Tel. 0289054510 - Fax 0289054540 E-mail: [areanord@cooperfidiitalia.it](mailto:areanord@cooperfidiitalia.it)

**Area Emilia Romagna**

Via Alfredo Calzoni, 1/3 - 40128 Bologna; Tel. 0510956812 - Fax 0510956899

E-mail: [emiliaromagna@cooperfidiitalia.it](mailto:emiliaromagna@cooperfidiitalia.it)

**Area Centro Nord** (Toscana, Umbria, Marche) Via Vasco de Gama, 153/157 - 50127 Firenze;

Tel. 0552302878 - Fax 0552646028 E-mail: [areacentronord@cooperfidiitalia.it](mailto:areacentronord@cooperfidiitalia.it)

**Area Centro Sud** (Lazio, Abruzzo, Molise, Sardegna) Via Nazionale, 243 - 00184 Roma;

Tel. 0647824747 - E-mail: [areacentrosud@cooperfidiitalia.it](mailto:areacentrosud@cooperfidiitalia.it)

**Area Sud** (Campania, Calabria, Basilicata) Via Aulio Is. E/5 scala B. int.16

(Centro Direzionale) - 80143 Napoli; Tel. 08119138731 E-mail: [areasud@cooperfidiitalia.it](mailto:areasud@cooperfidiitalia.it)

**Area Puglia** Viale Luigi Einaudi, 15 - 70125 Bari; Tel. 0805011001 - Fax 0805013329

E-mail: [areasud@cooperfidiitalia.it](mailto:areasud@cooperfidiitalia.it)

**Area Sicilia** Viale Leonardo Sciascia, 36 (Zona Comm.le Villaggio Mosè)

92100 Agrigento; E-mail: [areasud@cooperfidiitalia.it](mailto:areasud@cooperfidiitalia.it)



**IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE E DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Nome e Cognome e numero telefonico del soggetto che entra in contatto con il Cliente e che comunica i dati ai fini della identificazione del cliente e del titolare effettivo di cui all'art. 18 e 19 del D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni:

In qualità di:

- Agente in attività finanziaria, iscritto nell'elenco OAM al n. ....
- Collaboratore/dipendente/socio dell' Agenzia in Attività Finanziaria .....  
..... iscritta nell'elenco OAM al n. ....
- Collaboratore/dipendente/socio della Società di Mediazione Creditizia.....  
..... iscritta nell'elenco OAM al n. ....
- Dipendente Cooperfidi Italia
- Collaboratore/dipendente dell' Associazione di categoria / Società di servizio .....  
..... convenzionata con  
Cooperfidi Italia per la raccolta delle domande di garanzia
- Referente della Banca ..... Filiale .....
- Altro, specificare  
.....

Spett.le  
**Cooperfidi Italia Soc. Coop.**  
Via Alfredo Calzoni, 1/3  
40128 Bologna

**Area territoriale:** .....

**Sezione A – Generalità del soggetto identificato:**

**1 Identificazione del Cliente – Ditta Individuale**

Nome e cognome:.....C.F.: .....

Luogo e data di nascita:.....Cittadinanza: .....

Indirizzo residenza: .....

se diverso da quello indicato sul documento d'identità:

l'esecutore dichiara che il cliente risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo      Firma esecutore .....

Indirizzo domicilio (se diverso dalla residenza) .....

Tipo documento<sup>1</sup>: ..... n° .....

Rilasciato da: .....data rilascio: .....data scadenza: .....

Denominazione ditta: ..... REA: .....

Indirizzo Sede legale ditta .....

P. IVA .....

**2 Identificazione del Cliente - Impresa (Ente / Società)**

Ragione sociale: ..... REA: .....

Indirizzo Sede legale.....

P.IVA: ..... C.F.: .....



**Sezione B – Esecutore (Delegato alla firma dell'operazione con potere di rappresentanza):**

Nome e cognome:.....C.F.: .....

Luogo e data di nascita:.....Cittadinanza: .....

Indirizzo residenza:.....

se diverso da quello indicato sul documento d'identità:  
 l'esecutore dichiara di risiedere all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore .....

Indirizzo domicilio (se diverso dalla residenza) .....

Tipo documento<sup>1</sup>: ..... N° .....

Rilasciato da: .....data rilascio: .....data scadenza: .....

Prevalente attività svolta: .....

**Sezione C – Dichiarazioni rilasciate dal soggetto identificato:**

di operare quale<sup>2</sup>: .....

che l'impresa svolge come attività prevalente (codice ATECO e descrizione): .....

.....

- nella seguente area geografica: Nazione .....Provincia.....

- destinata alla seguente area geografica controparte (indicare l'area a cui è destinata la maggior parte del prodotto/servizio oggetto dell'impresa) Nazione ..... Provincia.....

l'impresa beneficia o ha beneficiato negli ultimi due anni di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria;

presenza nella compagine sociale di:  persone fisiche,  società di capitali e/o altre società di persone,  persone fisiche e società di capitali e/o altre società di persone,  trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente,  presenza di fiduciaria vigilata

che l'impresa non ha subito accertamenti fiscali positivi eseguiti dalla GdF / AdE negli ultimi due anni;

esistenza relazioni d'affari e rapporti tra gli esponenti aziendali di Cooperfidi Italia e titolare effettivo e/o esecutore. Indicare la relazione:.....

**Scegliere obbligatoriamente una delle tre opzioni sotto elencate**

di ESSERE l'unico titolare effettivo<sup>3</sup>

di ESSERE il titolare effettivo<sup>3</sup> del rapporto CONGIUNTAMENTE ai signori sotto specificati (in caso di più titolari effettivi, compilare più fogli);

di NON ESSERE il titolare effettivo<sup>3</sup> del rapporto, i titolari effettivi sono i signori sotto specificati (in caso di più titolari effettivi, compilare più fogli);

**Motivazione dichiarazione Titolare effettivo:**  Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario,  Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario  Preposto all'amministrazione o direzione della società cliente.

Per le associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato:  Fondatore  Beneficiario  Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

Persona politicamente esposta<sup>4</sup> **SI**  **NO**  **Se si, indicare la motivazione:** .....

Procedimenti per reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI**  **NO**

Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente<sup>5</sup> **SI**  **NO**

Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico: **SI**  **NO**

Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici: **SI**  **NO**

**Altri Titolari Effettivi**

1. Nome Cognome.....C.F.: .....Cittadinanza: .....



Luogo di nascita .....data di nascita: .....  
Indirizzo Residenza: .....  
se diverso da quello indicato sul documento d'identità:  
l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore .....  
Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza) .....  
Tipo documento d'identità<sup>1</sup>: ..... n° .....  
Rilasciato da: ..... Data rilascio: ..... Data scadenza: .....  
Prevalente attività svolta: .....

**Motivazione dichiarazione Titolare effettivo:**  Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario,  Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario  Preposto all'amministrazione o direzione della società cliente. Per le associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato:  Fondatore  Beneficiario  Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

Persona politicamente esposta<sup>4</sup> **SI**  **NO**  **Se si, indicare la motivazione:** .....  
Procedimenti per reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI**  **NO**   
Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente<sup>5</sup> **SI**  **NO**   
Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico: **SI**  **NO**   
Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici: **SI**  **NO**

2. Nome Cognome..... C.F.: ..... Cittadinanza: .....  
Luogo di nascita .....data di nascita: .....  
Indirizzo Residenza: .....  
se diverso da quello indicato sul documento d'identità:  
l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore .....  
Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza) .....  
Tipo documento d'identità<sup>1</sup>: ..... n° .....  
Rilasciato da: ..... Data rilascio: ..... Data scadenza: .....  
Prevalente attività svolta: .....

**Motivazione dichiarazione Titolare effettivo:**  Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario,  Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario  Preposto all'amministrazione o direzione della società cliente. Per le associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato:  Fondatore  Beneficiario  Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

Persona politicamente esposta<sup>4</sup> **SI**  **NO**  **Se si, indicare la motivazione:** .....  
Procedimenti per reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI**  **NO**   
Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente<sup>5</sup> **SI**  **NO**   
Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico: **SI**  **NO**   
Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici: **SI**  **NO**

3. Nome Cognome..... C.F.: ..... Cittadinanza: .....  
Luogo di nascita .....data di nascita: .....  
Indirizzo Residenza: .....  
se diverso da quello indicato sul documento d'identità:  
l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore .....  
Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza) .....  
Tipo documento d'identità<sup>1</sup>: ..... n° .....  
Rilasciato da: ..... Data rilascio: ..... Data scadenza: .....  
Prevalente attività svolta: .....

**Motivazione dichiarazione Titolare effettivo:**  Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario,  Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario  Preposto all'amministrazione o direzione della società cliente. Per le associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato:  Fondatore  Beneficiario  Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

Persona politicamente esposta<sup>4</sup> **SI**  **NO**  **Se si, indicare la motivazione:** .....  
Procedimenti per reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI**  **NO**

Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente<sup>5</sup> **SI**  **NO**

Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico: **SI**  **NO**

Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici: **SI**  **NO**

**Sezione D – Informazioni relative al rapporto continuativo:**

**Natura del rapporto continuativo:**

- Rilascio di garanzia finanziaria
- Rilascio di garanzia commerciale
- Altro (specificare): .....

**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- Liquidità gestione ordinaria attività impresa
- Ristrutturazione del finanziamento
- Investimenti mobiliari/immobiliari
- Fornitura beni, appalto servizi
- Canone locazione
- Altro (specificare): .....

per le seguenti finalità .....

**Sezione E – Documentazione prodotta all'atto della dichiarazione:**

- Fotocopia documento d'identità e del codice fiscale del dichiarante e dei titolari effettivi
- Copia atto costitutivo e statuto
- Estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all'esecutore
- Procura generale/ad negotia
- Visura camerale
- Altro

**Sezione F – Sottoscrizione del Cliente:**

*Quale delegato alla firma dell'operazione, consapevole delle responsabilità previste dal citato D.Lgs. n° 231/07 e successive modificazioni e presa visione dell'informativa riportata in premessa, dichiaro che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero. Dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione di cui sono a conoscenza, anche in relazione al titolare effettivo del rapporto e mi impegno a comunicare tempestivamente a Cooperfidi Italia ogni eventuale variazione intervenuta.*

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

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

**Sezione G – A cura del soggetto che è entrato in contatto con il Cliente:**

**Comportamento tenuto dal Cliente durante l'identificazione** .....

Con la presente il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara sotto la propria responsabilità e per gli effetti del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche, che per il predetto rapporto, l'identificazione del Cliente, dell'esecutore e dell'eventuale titolare effettivo, è stata da me personalmente eseguita.

Sono consapevole degli effetti civili e penali e mi assumo pertanto ogni responsabilità conseguente a questa dichiarazione.

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

\_\_\_\_\_  
Firma (e Timbro nel caso di Banca/Intermediario)

## Sezione H – Note:

### <sup>1</sup> Documenti di identità in corso di validità:

- |                      |   |
|----------------------|---|
| 1) carta d'identità; | 5) libretto di pensione   |
| 2) passaporto;       | 6) patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici;                                 |
| 3) patente di guida; | 7) porto d'armi   |
| 4) patente nautica;  | 8) tessere di riconoscimento munite di foto e timbro rilasciate da un'amministrazione dello Stato |

<sup>2</sup> Indicare a quale titolo opera il dichiarante: es. **socio, legale rappresentante, procuratore, direttore, presidente, ecc. (comunque con potere di firma)**

<sup>3</sup> **Titolare effettivo:** la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza:

- è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente (quando nella compagine sociale sono presenti persone giuridiche, occorre scalare la catena partecipativa fino ad individuare la persona fisica titolare, ovvero
- è attribuibile il controllo della proprietà dell'impresa (attraverso per esempio contratti parasociali che permettono il controllo della maggioranza dei voti in assemblea. Per essere rilevanti ai fini della normativa, però, questi contratti devono essere pubblicati in CCIAA), ovvero
- è affidata l'amministrazione o direzione dell'impresa (per esempio amministratore delegato e/o direttore con poteri di decisione).

Per le associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato va individuato, cumulativamente, nel fondatore, ove in vita, nei beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili, nei titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

<sup>4</sup> **Persone politicamente esposte:** le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari e persone residenti nel territorio nazionale che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri sottoelencati:

1. Persone fisiche che occupano o che hanno occupato importanti cariche pubbliche sono coloro che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno la carica di:
  - a) 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;
  - b) Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - c) Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - d) 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;
  - e) Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - f) Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - g) 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;
  - h) Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2. Loro familiari:
  - a) Il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta;
  - b) I figli e i loro coniugi, nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
  - c) I genitori.
3. Coloro con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - a) 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;
  - b) 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.

<sup>5</sup> **Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente:** Si intende tale, il titolare effettivo che è anche socio del cliente e il Titolare effettivo che è anche socio della persona giuridica che possiede più del 25% del capitale sociale del cliente.