

MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (MAV)

Normativa Antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i.

Obblighi di Adeguata Verifica della clientela

Gentile Cliente, al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e delle relative disposizioni regolamentari di attuazione in materia di 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 per procedere alla identificazione del cliente, dell'esecutore e dell/i titolare/i effettivo/i e alla successiva verifica dei dati e delle informazioni ricevuti. Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessari e aggiornati, utili a consentire al Confidi di adempiere alla prescritta adeguata verifica, occorrendo anche in forma rafforzata; nel caso in cui i dati e le informazioni risultino falsi o non veritieri, il dichiarante sottoscrittore del presente modulo è passibile delle sanzioni di legge.

Come espressamente previsto dalla normativa, le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

Informativa privacy

Le informazioni che seguono 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, UNI.CO SC 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 UNI.CO SC, 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 UNI.CO SC per 10 anni dalla fine del rapporto

INFORMAZIONI GENERALI RELATIVE AL CLIENTE TITOLARE DEL RAPPORTO CON UNI.CO.

Denominazione / Ragione Sociale				Forma Giuridica	
Codice Fiscale			Partita IVA		
Costituzione: N. REA	Provincia REA	Data	Sito web		
Sede Legale: Indirizzo					N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione		
Sede Operativa: Indirizzo					N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione		
E-mail	PEC		Telefono		

ATTIVITÀ ECONOMICA PRINCIPALE SVOLTA

Descrizione sintetica dell'oggetto sociale:			
Descrizione attività economica prevalente:			
SAE	Codice ATECO	Nazione attività prevalente	Provincia attività prevalente
Importo Capitale Sociale (da ultimo bilancio):			Operatività con Nazioni soggette a embargo ☐ NO ☐ SI

DATI FINANZIARI

Volume d'affari/Fatturato annuo: _____	Utile ultimo esercizio chiuso (in caso di perdita selezionare il riquadro ed indicare l'importo nelle note): ☐ Utile ☐ Perdita _____	Patrimonio netto: _____
Origine prevalente del fatturato: ☐ Impresa ☐ Rendite immobiliari ☐ Rendite finanziarie ☐ Rendite fondiari ☐ Altro (specificare) _____		

INFORMAZIONI RELATIVE AL RAPPORTO / OPERAZIONE

Natura del rapporto:

- ☐ Rilascio Garanzia – Rilascio fideiussione
☐ Mutuo Chirografario

Tipologia del rapporto:

Scopo:

Importo:

ALTRE INFORMAZIONI

La Società è partecipata da veicoli di interposizione patrimoniale (Trust, SPV, Fiduciarie, Fondazioni ...)?

- ☐ NO ☐ SÌ

In presenza di veicoli di interposizione patrimoniale e profilo di rischio elevato, fornire documenti sulla giurisdizione di tali veicoli, sullo scopo perseguito e sui soggetti chiave coinvolti (es. disponenti, trustee, guardiani, beneficiari).

Esistono altri sedi secondarie:

- ☐ NO ☐ SÌ (specificare località): _____

La Società beneficia di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria?

- ☐ NO ☐ SÌ

La Società intrattiene relazioni d'affari con la Pubblica Amministrazione?

- ☐ NO ☐ SÌ

(specificare: _____)

Area di operatività del cliente o di maggior rilevanza all'interno del suo fatturato

- ☐ Italia
☐ Paesi UE o con Ordinamenti Equivalenti
☐ Paesi extra UE (o senza Ordinamenti Equivalenti) o black-list

Area di maggior rilevanza del cliente ai fini della produzione

- ☐ Italia
☐ Paesi UE o con Ordinamenti Equivalenti
☐ Paesi extra UE (o senza Ordinamenti Equivalenti) o black-list

Il Titolare del rapporto opera in uno dei seguenti settori?

- ☐ Compro oro
☐ Cambio valuta
☐ Gioco/scommesse
☐ Sanità / Edilizia
☐ Commercio di armi
☐ Industria armamenti e commercio bellico
☐ Industria estrattiva
☐ Raccolta e smaltimento rifiuti
☐ Produzione di energie rinnovabili
☐ Società operante nel settore cryptoasset
☐ Nessuna delle precedenti

Area di destinazione dei fondi del progetto finanziato

- ☐ Italia
☐ Paesi UE o con Ordinamenti Equivalenti
☐ Paesi extra UE (o senza Ordinamenti Equivalenti) o black-list

Origine dei fondi utilizzati per la restituzione del finanziamento garantito/erogato (possibile scelta multipla):

- ☐ Ricorso a capitale di rischio (apporto soci, versamenti in conto capitale, altro) _____
☐ Ricorso a capitale di credito (finanziamento da banche) _____
☐ Altre fonti di finanziamento (finanziamento da finanziarie, società di leasing, ecc.) _____
☐ Paesi UE o con Ordinamenti Equivalenti
☐ Contributi pubblici
☐ Ricavi dall'attività d'impresa
☐ Altro (specificare): _____

Documentazione allegata

- ☐ Documento di identità titolare effettivo
☐ Documento di identità esecutore
☐ Codice fiscale esecutore
☐ Codice fiscale titolare effettivo

DATI IDENTIFICATIVI DEGLI ESECUTORI DEL RAPPORTO E DEI DELEGATI A OPERARE ¹

ESECUTORE/DELEGATO A OPERARE PER CONTO DEL CLIENTE

L'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del cliente o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente nel rapporto con UNI.CO. S.C.

Nome		Cognome	
Codice fiscale	Cittadinanza		Sesso ☐ M ☐ F
Nascita: Data	Luogo		Nazione
Documento di identificazione ☐ Carta di identità ☐ Passaporto ☐ Patente		Numero documento	
		Autorità emittente	Luogo di emissione
		Data di emissione	Data di scadenza
Residenza: Indirizzo			N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione
Domicilio fiscale (se differente dalla Residenza): Indirizzo			N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione
E-mail personale	N. Telefono		N. Cellulare
Relazione con il Cliente ☐ Legale Rappresentante ☐ Delegato ☐ Procuratore	Qualifica / Ruolo		Scadenza Qualifica / Ruolo ☐ A revoca ☐ A termine (specificare la data: _____)
Attività lavorativa svolta: (specificare) _____			
Relazione con il Cliente (specificare) _____			
È una PEP? ☐ Sì ☐ No	Carica ricoperta: politica	Livello di carica ⁽²⁾ :	Stato della carica: ☐ In corso ☐ Terminata in data:
È familiare/ha legami stretti con una PEP? ☐ Sì ☐ No	Tipo di legame con PEP ⁽³⁾		Nome e Cognome della PEP

1. In caso di più soggetti, la sezione va compilata per ciascuno di essi (prodotta in più copie se i soggetti sono più di uno). In caso di tutela, curatela, amministrazione di sostegno, allegare copia del provvedimento del giudice e dell'atto di accettazione. Occorre verificare l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza e devono essere acquisite le informazioni necessarie per individuare e verificare l'identità dei relativi rappresentanti delegati alla firma per l'operazione da svolgere.

In caso di Cliente - Ditta individuale andrà compilato sia il campo esecutore sia quello titolare effettivo.

2. Internazionale, Nazionale, Regionale, Locale

3. Familiare (specificare il grado di parentela), legame stretto di conoscenza (specificare la tipologia), legame d'affari

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO ⁴

Nome		Cognome	
Codice fiscale	Cittadinanza		Sesso ☐ M ☐ F
Nascita: Data	Luogo		Nazione
Documento di identificazione ☐ Carta di identità ☐ Passaporto ☐ Patente ☐ Altro (specificare: _____)		Numero documento	
		Autorità emittente	Luogo di emissione
		Data di emissione	Data di scadenza
Residenza: Indirizzo			N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione
Domicilio fiscale (se differente dalla Residenza): Indirizzo			N. civico
Comune	CAP	Provincia	Nazione
Relazione con il Cliente ☐ Titolare, direttamente o indirettamente, di una partecipazione > 25% del capitale della Società ☐ Detentore del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in Assemblea ordinaria della Società ☐ Detentore del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in Assemblea ordinaria della Società ☐ Persona fisica in grado di esercitare un'influenza dominante sulla Società, in virtù di particolari vincoli contrattuali ☐ Persona fisica che esercita il ruolo di disponente/trustee/beneficiario/guardiano del trust controllante della Società ☐ Titolare di poteri di amministrazione, direzione, rappresentanza legale della Società			
È una PEP? ☐ Sì ☐ No	Carica ricoperta: politica	Livello di carica ⁽²⁾ :	Stato della carica: ☐ In corso ☐ Terminata in data:
È familiare/ha legami stretti con una PEP? ☐ Sì ☐ No	Tipo di legame con PEP ⁽³⁾		Nome e Cognome della PEP
Attività lavorativa svolta: (specificare) _____			
Relazione con il Cliente (specificare) _____			

1. In caso di più soggetti, la sezione va compilata per ciascuno di essi (prodotta in più copie se i soggetti sono più di uno). In caso di tutela, curatela, amministrazione di sostegno, allegare copia del provvedimento del giudice e dell'atto di accettazione. Occorre verificare l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza e devono essere acquisite le informazioni necessarie per individuare e verificare l'identità dei relativi rappresentanti delegati alla firma per l'operazione da svolgere.

In caso di Cliente - Ditta individuale andrà compilato sia il campo esecutore sia quello titolare effettivo.

2. Internazionale, Nazionale, Regionale, Locale

3. Familiare (specificare il grado di parentela), legame stretto di conoscenza (specificare la tipologia), legame d'affari

4. In caso di più soggetti, la sezione va compilata per ciascuno di essi (prodotta in più copie se i soggetti sono più di uno). In caso di tutela, curatela, amministrazione di sostegno, allegare copia del provvedimento del giudice e dell'atto di accettazione. Occorre verificare l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza e devono essere acquisite le informazioni necessarie per individuare e verificare l'identità dei relativi rappresentanti delegati

RIFERIMENTI NORMATIVI - Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche⁵**OBBLIGHI DEL CLIENTE**

Art. 22, co. 1, 2 e 5 del D. Lgs. 231/2017 e successive modifiche

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. 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.

TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

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.

Art. 20 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

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. 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.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, di amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (P.E.P.)

Art. 1 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

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 svolgente 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, ai sensi del presente decreto, 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.

SANZIONI PENALI

Art. 55, comma 1 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del Decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.

Art. 55, comma 3 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

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.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 42, comma 1 e 2 D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche

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.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

5. D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 e D. Lgs. 4 ottobre 2019, n. 125.

♦ ♦ ♦

Consapevole delle responsabilità penali previste dal D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e ss.mm.ii., in caso di omessa o mendace dichiarazione, dichiaro che le operazioni eseguite su rapporti sono da considerarsi eseguite per conto degli intestatari dei rapporti medesimi. Dichiaro inoltre di non essere sottoposto a procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D. Lgs 8 giugno 2001, n. 231, per irrogazione di sanzioni amministrative a seguito di violazione delle disposizioni anticiclaggio a mio carico, a carico del cliente e/o esecutore e/o soggetti a questi legati (titolari effettivi, esecutori, loro familiari) e di essere a conoscenza delle responsabilità derivanti dalla omissione o di false informazioni e di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio di tutto o di parte delle informazioni richieste può pregiudicare la capacità da parte della Società finanziaria di dar seguito alla richiesta di esecuzione dell'incarico ricevuto e si impegna a comunicare, nel più breve tempo possibile, ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con il presente documento.

Consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni e presa visione dell'informativa sopra riportata confermo i dati e le informazioni dichiarati attestandone la veridicità sulla base dei criteri di cui al Decreto Legislativo 231/2007 e ss.mm.ii., riportati per estratto nel presente documento. Mi impegno a comunicare tempestivamente all'Intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.

(Firma del Cliente)