

## ATTESTAZIONE DI ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE DA PARTE DI TERZI

(ai sensi dell'art. 30 del D.Lgs. 231/2007)<sup>(1)</sup>

Spettabile  
UNIFIDI EMILIA ROMAGNA SOC. COOP.  
in qualità di capogruppo mandataria dell'A.T.I.  
costituita per la gestione del Fondo di garanzia  
della Regione Emilia Romagna  
Via Brugnoli, 6  
40122 Bologna

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, in qualità di \_\_\_\_\_  
della Banca: \_\_\_\_\_ Filiale/Agenzia di \_\_\_\_\_

### ATTESTA

- che il soggetto sotto indicato (Sez. A), alla data della presente attestazione è titolare di rapporto continuativo in essere presso questa Banca, in merito al quale è stato identificato di persona acquisendo le informazioni riportate nella presente attestazione, che sono corrispondenti alle informazioni acquisite dalla Banca in sede di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007;
- di avere proceduto ai sensi degli articoli 18 e 19 del D.Lgs. n. 231/2007, alla verifica ed all'accertamento dell'identità del titolare del rapporto, dell'esecutore e degli eventuali titolari effettivi sotto indicati, sulla base delle seguenti informazioni e documenti di riconoscimento e, ove necessario, di ulteriori fonti affidabili e indipendenti.

### SEZIONE A – DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Natura giuridica \_\_\_\_\_,

Codice fiscale \_\_\_\_\_ P.IVA \_\_\_\_\_ REA \_\_\_\_\_, n. \_\_\_\_\_

Sede legale \_\_\_\_\_ Comune/stato estero sede \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

#### Rappresentata da:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Comune/Stato estero di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_ Comune/stato estero residenza \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_ numero  
\_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_

E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi

Pubblici (5):  SI  NO

Il titolare del rapporto svolge l'attività prevalentemente nella seguente area geografica:

\_\_\_\_\_ (indicare lo Stato o gli Stati)

Il titolare del rapporto ha rilevanti controparti commerciali o finanziarie nelle seguenti aree geografiche:

\_\_\_\_\_ (indicare lo Stato o gli Stati)

**SEZIONE B – DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE CHE INSTAURA IL RAPPORTO IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE (DELEGATO ALLA FIRMA)**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Comune/Stato estero di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_ Comune/stato estero residenza \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Domicilio \_\_\_\_\_ Comune/stato estero domicilio \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_ numero \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_  
Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_  
E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No \_\_\_\_\_  
E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No \_\_\_\_\_  
E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (5):  SI  NO  
Tipo di delega (4):  legale rappresentante  titolare di ditta individuale  soggetto delegato

**SEZIONE C – DATI RELATIVI ALL'/AGLI EVENTUALE/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I**

**Presenza di titolare/i effettivo/i:**

- SI è unico ed è il titolare dell'impresa individuale/professionista/atipico sotto indicato;  
 SI (sono i soggetti sotto indicati);  
 NO (Motivare: \_\_\_\_\_);  
 ALTRO: \_\_\_\_\_

**Complete generalità della/delle persona/persona fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare/i effettivo/i**

1) Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_  
numero \_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_  
Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_  
E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No \_\_\_\_\_  
E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No \_\_\_\_\_  
E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici (5):  SI  NO

2) Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_

numero \_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_

E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi

Pubblici (5):  SI  NO

3 Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_

numero \_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_

E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi

Pubblici (5):  SI  NO

4) Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Documento di riconoscimento (del quale si allega fotocopia fronte/retro): tipo (2) \_\_\_\_\_

numero \_\_\_\_\_, Rilasciato da \_\_\_\_\_, Località rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio: \_\_\_\_\_, Data scadenza: \_\_\_\_\_

E' Persona politicamente esposta residente all'estero(3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' Persona politicamente esposta residente in Italia (3):  Si \_\_\_\_\_  No

E' persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi

Pubblici (5):  SI  NO

#### SEZIONE D – INFORMAZIONI RELATIVE AL RAPPORTO

Il Cliente ha dichiarato che la **NATURA** e lo **SCOPO** del rapporto continuativo che intende instaurare presso l'intermediario destinatario della presente attestazione sono:

Natura del rapporto: prestazione di garanzia finalizzata all'ottenimento di un finanziamento connesso all'attività imprenditoriale svolta;

Scopo del rapporto:

*(indicare la finalità dell'operazione di finanziamento. Es.: Acquisto scorte; scoperto c/c, consolidamento debiti, ecc.)*

---

---

#### SEZIONE E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO DELLA PRESENTE ATTESTAZIONE

Documenti prodotti ed allegati alla presente attestazione:

- fotocopia documento identificativo del titolare/legale rappresentante dell'esecutore e dei titolari effettivi;
- fotocopia del codice fiscale;
- verbale di attribuzione dei poteri (facoltativo).

Copia dei documenti e delle informazioni acquisite dalla Banca attestante sono anche disponibili presso: \_\_\_\_\_, oppure tempestivamente inviati su richiesta di Unifidi Emilia Romagna.

#### SEZIONE F – FIRMA DEL DICHIARANTE

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

\_\_\_\_\_  
*Timbro e firma della Banca*

## NOTE:

### (1) art 30 D.Lgs 231/2007 - Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi.

1. Gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'articolo 18, comma 1, lettere *a)*, *b)* e *c)*, si considerano comunque assolti, pur in assenza del cliente, quando è fornita idonea attestazione da parte di uno dei soggetti seguenti, con i quali i clienti abbiano rapporti continuativi ovvero ai quali abbiano conferito incarico a svolgere una prestazione professionale e in relazione ai quali siano stati già identificati di persona:
  - a) intermediari di cui all'articolo 11, comma 1;
  - b) enti creditizi ed enti finanziari di Stati membri dell'Unione europea, così come definiti nell'articolo 3, paragrafi 1 e 2, lettere *b)*, *c)*, e *d)*, della direttiva;
  - c) banche aventi sede legale e amministrativa in Paesi non appartenenti all'Unione europea purchè aderenti al Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) e succursali in tali Paesi di banche italiane e di altri Stati aderenti al GAFI;
  - d) professionisti di cui all'articolo 12, comma 1, nei confronti di altri professionisti.
2. L'attestazione deve essere idonea a confermare l'identità tra il soggetto che deve essere identificato e il soggetto titolare del conto o del rapporto instaurato presso l'intermediario o il professionista attestante, nonché l'esattezza delle informazioni comunicate a distanza.
3. L'attestazione può consistere in un bonifico eseguito a valere sul conto per il quale il cliente è stato identificato di persona, che contenga un codice rilasciato al cliente dall'intermediario che deve procedere all'identificazione.
4. In nessun caso l'attestazione può essere rilasciata da soggetti che non hanno insediamenti fisici in alcun Paese.
5. Le autorità di vigilanza di settore possono prevedere, ai sensi dell'articolo 7, comma 2, ulteriori forme e modalità particolari dell'attestazione, anche tenendo conto dell'evoluzione delle tecniche di comunicazione a distanza.
6. Nel caso in cui sorgano in qualunque momento dubbi sull'identità del cliente, i soggetti obbligati ai sensi del presente decreto compiono una nuova identificazione che dia certezza sulla sua identità.
7. Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento di un soggetto esercente attività finanziaria di cui all'articolo 11, comma 3, l'intermediario può procedere all'identificazione acquisendo dal soggetto esercente attività finanziaria le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.
8. Nel caso di rapporti continuativi relativi all'erogazione di credito al consumo, di leasing, di emissione di moneta elettronica o di altre tipologie operative indicate dalla Banca d'Italia, l'identificazione può essere effettuata da collaboratori esterni legati all'intermediario da apposita convenzione, nella quale siano specificati gli obblighi previsti dal presente decreto e ne siano conformemente regolate le modalità di adempimento.

(2) Documento identificativo in corso di validità: carta di identità; passaporto; patente di guida italiana.

### (3) Art. 1 dell'Allegato Tecnico al D.Lgs. n. 231/2007, come da ultimo estensivamente interpretato da Banca d'Italia con Provvedimento recante disposizioni attrattive in materia di adeguata verifica della clientela, pubblicato in data 11 aprile 2013 PEP

**E' Persona Politicamente Esposta (PEP):** la persona fisica in qualunque Stato residente (PEP estera, se risiede in uno Stato comunitario diverso dall'Italia od in uno Stato extracomunitario; PEP domestica, se risiede in Italia), che riveste o ha rivestito da meno di un anno dalla data di compilazione della presente dichiarazione, una delle cariche pubbliche sotto indicate, nonché i suoi familiari diretti e le persone con le quali la persona politicamente esposta intrattiene notoriamente stretti legami di affari e/o di natura economica.

Per **persone fisiche che rivestono o hanno rivestito importanti cariche pubbliche** si intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i Parlamentari;
- c) i membri delle Corti supreme, delle Corti costituzionali e di altri Organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali (es. Corte di cassazione);
- d) i membri delle Corti dei conti e dei Consigli di amministrazione delle Banche Centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle Forze Armate;
- f) i membri degli Organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

Per **familiari diretti** s'intendono:

- a) il coniuge della PEP;
- b) i figli della PEP e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori della PEP.

Per **soggetti** con i quali la persona politicamente esposta intrattiene notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che notoriamente sia titolare insieme alla PEP di entità giuridiche (es. titolarità congiunta di una società) o che intrattenga con la PEP qualsiasi altra stretta relazione d'affari;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona politicamente esposta.

Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**(4)** Indicare a quale titolo opera il delegato dichiarante. Segnare “Delegato” se il dichiarante operi come socio, procuratore esterno, direttore, ecc. (comunque con potere di firma).

**(5) Persona che riveste funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione o in Enti che gestiscono erogazioni di fondi Pubblici**

Per soggetti che rivestono funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione ovvero in Enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici, si intendono sostanzialmente coloro che rivestono ruoli con autonome facoltà decisorie e connesse responsabilità, a livello sostanzialmente dirigenziale (es. Sindaco comunale, assessore o consigliere regionale, provinciale, comunale).