

IL QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO
Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente,
adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n.90 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2015/849/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019, n. 125, Le sottoponiamo il presente questionario, per procedere alla identificazione del cliente, dell'esecutore e del/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 ad Artigiancredito 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.
Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica Artigiancredito non può procedere all'apertura del rapporto né all'esecuzione dell'operazione, rendendosi anche necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni 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.
Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del decreto legislativo n. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative.

Informativa privacy

L'obbligatoria acquisizione e il conseguente trattamento dei dati personali, anche attraverso procedure di profilazione informatizzata, presenta rilevante interesse pubblico e avviene nel rispetto delle vigenti disposizioni a tutela del trattamento personale dei dati; il mancato, incompleto o difforme rilascio non consentirà di procedere all'accensione del rapporto o di proseguirlo, né di eseguire l'operazione richiesta, dovendosi anche valutare l'invio di una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.
Artigiancredito, qualora rivesta la qualifica di 'terzo' ai sensi degli artt. 26-30 del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, nel rispetto delle disposizioni sulla tutela dei dati personali, le informazioni del presente questionario nonché se necessario le copie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i.
Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (Regolamento UE 2016/679 e Codice della privacy di cui al decreto legislativo 196/2003 modificato dal decreto legislativo 101/2018) è possibile consultare l'informativa più dettagliata consegnata Artigiancredito, disponibile presso gli uffici aperti al pubblico e pubblicata sul sito Internet www.artigiancredito.it.

CLIENTE:..... Codice fiscale:
Nome e Cognome/Ragione/Denominazione sociale

Quadro A1 – DATI RIFERITI AL CLIENTE IMPRESA INDIVIDUALE

Luogo e data di nascita Indirizzo di residenza.....
CAP.....Comune..... ProvinciaTipo documento identificazione
Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....
Il Cliente:
È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
Se sì, indicare MOTIVO PEP:
• PEP diretta
• PEP per familiarità
• PEP per stretti legami di natura economica
È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Beneficia erogazione fondi pubblici..... sì no
Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...) sì no Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... sì no

Quadro A2 – DATI RIFERITI AL CLIENTE DIVERSO DA IMPRESA INDIVIDUALE

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il Cliente beneficia erogazione di fondi pubblici:..... sì no
Nella compagine sociale del Cliente è presente:
• Solo persone fisiche
• Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali
• Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome:.....
Tipo documento identificazione.....

L'esecutore:

È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
Se sì, indicare MOTIVO PEP:
• PEP diretta
• PEP per familiarità
• PEP per stretti legami di natura economica
È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome:.....
Tipo documento identificazione.....

L'esecutore:

È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
Se sì, indicare MOTIVO PEP:
• PEP diretta
• PEP per familiarità
• PEP per stretti legami di natura economica
È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I

Presenza di titolare/i effettivo/i

- Sì *è unico e coincide con il cliente*
- Sì *è/sono di seguito indicato/i*
- Non dichiarato (*motivare* :

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome:
 Professione svolta:
 Settore di attività professionale: ☐ lo stesso della società cliente – oppure altro ☐ (specificare il settore)
 Tipo documento identificazione.....
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
 • Soggetto interno alla compagine sociale del cliente • Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
 • Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente • Precedente contestuale censimento con altri clienti

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome:.....
 Professione svolta:
 Settore di attività professionale: ☐ lo stesso della società cliente – oppure altro ☐ (specificare il settore)
 Tipo documento identificazione.....
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
 • Soggetto interno alla compagine sociale del cliente • Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
 • Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente • Precedente contestuale censimento con altri clienti

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome:.....
 Professione svolta:
 Settore di attività professionale: ☐ lo stesso della società cliente – oppure altro ☐ (specificare il settore)
 Tipo documento identificazione.....
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
 • Soggetto interno alla compagine sociale del cliente • Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
 • Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente • Precedente contestuale censimento con altri clienti

Quadro C – ALTRE INFORMAZIONI

AREA GEOGRAFICA DI INTERESSE DEL CLIENTE E DELLA CONTROPARTE

Provincia (Italia) o Stato estero di svolgimento principale attività
 Provincia (Italia) o Stato estero di destinazione del rapporto:
 Provincia (Italia) o Stato estero area geografica controparte:

ATECO E ATTIVITÀ PROFESSIONALE SVOLTA DAL CLIENTE

Attività connessa alla richiesta dell'operazione, se diversa da quella su indicata (ATECO):.....

SVOLGE ATTIVITÀ DI COMPRO ORO SI NO

SE SÌ, indicare quale percentuale rappresenta l'attività di compro oro sul fatturato:

inferiore o uguale al 50% superiore al 50%

SVOLGE ATTIVITÀ DI PRODUZIONE DI ENERGIE RINNOVABILI SI NO

SE SÌ, indicare quale percentuale rappresenta l'attività di produzione di energie rinnovabili sul fatturato:

inferiore o uguale al 50% superiore al 50%

Quadro D – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

- documenti identificativi dell'esecutore e del titolare/i effettivo/i
- copia dell'atto costitutivo, dello statuto
- estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all'esecutore
- estratto del verbale della delibera contenente la richiesta della garanzia
- procura generale/*ad negotia*
- visura camerale
- documentazione già acquisita da precedente identificazione
- altro (*specificare*

Quadro E - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipologia rapporto

- Apertura di rapporto continuativo
- Aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Modalità di presentazione

- Sportello
- Associazioni di categoria/Società servizi convenzionate/Confidi convenzionati
- Agente finanziario/Mediatore creditizio
- Ente finanziatore

Quadro E-BIS - DATI PER RSM

Natura della prestazione professionale richiesta ad RSM

Verifica della documentazione e del possesso dei requisiti in capo al richiedente per il riconoscimento della detrazione d'imposta e la cessione del Credito d'Imposta a CDP

Scopo della prestazione professionale richiesta ad RSM

Accedere alla detrazione fiscale specifica per gli interventi di efficientamento energetico sugli edifici (meglio nota come "Bonus 110%") e a tutti gli altri Bonus rientranti nella Legge di Bilancio 2017 (a titolo esemplificativo e non esaustivo Bonus Facciate 90% - Bonus Ristrutturazione Edilia - Ecobonus 50%).

Quadro F- SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire al Confidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste d. lgs. 231/07 e s.m.i. circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente al Confidi ogni eventuale variazione.

.....
(luogo, data)

.....
.....
.....
.....

(firma/e)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'OPERATORE

Addetto Artigiancredito che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la firma sopra riportata.

.....
(nome e cognome e firma)

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a
(nome e cognome e struttura di riferimento)

incaricato/a da Artigiancredito con apposito mandato/convenzione a svolgere l'attività di identificazione per l'adeguata verifica prescritta dalla normativa in vigore ovvero a fornire le informazioni necessarie per procedere all'identificazione art.27 del D. Lgs. 90/2017 • **attesta che tutte le attività sono state eseguite nel rispetto della normativa antiriciclaggio e delle istruzioni operative ricevute.**

.....
(firma)

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 modificato con decreti legislativi n.90/2017 e n. 125/2019

Per la migliore comprensione degli obblighi riferiti, si riportano le principali definizioni contenute nel decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i., unitamente ai più significativi articoli.

Cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico;

Dati identificativi: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale;

Esecutore: il soggetto delegato a 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;

Operazione: l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;

Persona politicamente esposta: 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, 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;

Rapporto continuativo: un rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività di istituto svolta dai soggetti obbligati, che non si esaurisce in un'unica operazione;

Titolare effettivo: 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. 17 (Obblighi di adeguata verifica - Disposizioni generali)

1 - I soggetti obbligati procedono all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento dell'attività istituzionale o professionale:

a) in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale;

b) in occasione dell'esecuzione di un'operazione occasionale, disposta dal cliente, che comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che sia effettuata con una operazione unica o con più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione frazionata ovvero che consista in un trasferimento di fondi, come definito dall'articolo 3, paragrafo 1, punto 9, del regolamento (UE) n. 2015/847 del Parlamento europeo e del Consiglio, superiore a mille euro; (omissis)

2. I soggetti obbligati procedono, in ogni caso, all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo:

a) quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;

b) quando vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione. (omissis)

Art. 18 (Contenuto degli obblighi di adeguata verifica)

1 - Gli obblighi di adeguata verifica della clientela si attuano attraverso:

a) l'identificazione del cliente e la verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore, anche in relazione alla verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza in forza del quale opera in nome e per conto del cliente;

b) l'identificazione del titolare effettivo e la verifica della sua identità attraverso l'adozione di misure proporzionate al rischio ivi comprese, con specifico riferimento alla titolarità effettiva di persone giuridiche, trust e altri istituti e soggetti giuridici affini, le misure che consentano di ricostruire, con ragionevole attendibilità, l'assetto proprietario e di controllo del cliente;

c) l'acquisizione e la valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale, per tali intendendosi, quelle relative all'instaurazione del rapporto, alle relazioni intercorrenti tra il cliente e l'esecutore, tra il cliente e il titolare effettivo e quelle relative all'attività lavorativa, salva la possibilità di acquisire, in funzione del rischio, ulteriori informazioni, ivi comprese quelle relative alla situazione economico-patrimoniale del cliente, acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività. In presenza di un elevato rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, i soggetti obbligati applicano la procedura di acquisizione e valutazione delle predette informazioni anche alle prestazioni o operazioni occasionali;

d) il controllo costante del rapporto con il cliente, per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, la verifica e l'aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività di cui alle lettere a), b) e c), anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente, sulla base di informazioni acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività.

2. Le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, di cui alle lettere a) e b) del comma 1, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

3. In presenza di un basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, la verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo può essere posticipata ad un momento successivo all'instaurazione del rapporto o al conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale, qualora ciò sia necessario a consentire l'ordinaria gestione dell'attività oggetto del rapporto. In tale ipotesi, i soggetti obbligati, provvedono comunque all'acquisizione dei dati identificativi del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo e dei dati relativi alla tipologia e all'importo dell'operazione e completano le procedure di verifica dell'identità dei medesimi al più presto e, comunque, entro trenta giorni dall'instaurazione del rapporto o dal conferimento dell'incarico. Decorso tale termine, qualora riscontrino l'impossibilità oggettiva di completare la verifica dell'identità del cliente, i soggetti obbligati si astengono ai sensi dell'articolo 42 e valutano, sussistendone i presupposti, se effettuare una segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 35. (omissis)

Art. 19 (Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica)

1. I soggetti obbligati assolvono agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo le seguenti modalità:

a) l'identificazione del cliente e del titolare effettivo è svolta in presenza del medesimo cliente ovvero dell'esecutore, anche attraverso dipendenti o collaboratori del soggetto obbligato e consiste nell'acquisizione dei dati identificativi forniti dal cliente, previa esibizione di un documento d'identità in corso di validità o altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente, del quale viene acquisita copia in formato cartaceo o elettronico. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo. L'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, nei seguenti casi:

1) per i clienti i cui dati identificativi risultino da atti pubblici, da scritture private autenticate o da certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;

2) per i clienti in possesso di un'identità digitale, con livello di garanzia almeno significativo, nell'ambito del Sistema di cui all'articolo 64 del predetto decreto legislativo n. 82 del 2005, e della relativa normativa regolamentare di attuazione, nonché di un'identità digitale con livello di garanzia almeno significativo, rilasciata nell'ambito di un regime di identificazione elettronica compreso nell'elenco pubblicato dalla Commissione europea a norma dell'articolo 9 del regolamento UE n. 910/2014, o di un certificato per la generazione di firma elettronica qualificata o, infine, identificati per mezzo di procedure di identificazione elettronica sicure e regolamentate ovvero autorizzate o riconosciute dall'Agenzia per l'Italia digitale;

3) per i clienti i cui dati identificativi risultino da dichiarazione della rappresentanza e dell'autorità consolare italiana, come indicata nell'articolo 6 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 153;

4) per i clienti che siano già stati identificati dal soggetto obbligato in relazione a un altro rapporto o prestazione professionale in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate e adeguate rispetto allo specifico profilo di rischio del cliente;

4-bis) per i clienti che, previa identificazione elettronica basata su credenziali che assicurano i requisiti previsti dall'articolo 4 del Regolamento Delegato (UE) 2018/389 della Commissione del 27 novembre 2017, dispongono un bonifico verso un conto di pagamento intestato al soggetto tenuto all'obbligo di identificazione. Tale modalità di identificazione e verifica dell'identità può essere utilizzata solo con riferimento a rapporti relativi a carte di pagamento e dispositivi analoghi, nonché a strumenti di pagamento basati su dispositivi di telecomunicazione, digitali o informatici, con esclusione dei casi in cui tali carte, dispositivi o strumenti sono utilizzabili per generare l'informazione necessaria a effettuare direttamente un bonifico o un addebito diretto verso e da un conto di pagamento; (omissis)

b) la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisite all'atto dell'identificazione, solo laddove, in relazione ad essi, sussistano dubbi, incertezze o incongruenze. (omissis)

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche)

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 poteri di rappresentanza legale, 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, 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.

Art. 22 (Obblighi del cliente)

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. (omissis)

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

(omissis)

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. (omissis)

**SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI
IN CASO DI PRESENZA DI "PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA" (PEP)**

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a _____ (cognome) (nome)

In qualità di: _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: _____

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. _____

SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PEP (FONTI DI REDDITO PERSONALE)**1) Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dalla Persona Politicamente Esposta**

DENOMINAZIONE	COD. FISC. / P. IVA	N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE

2) Familiari della Persona Politicamente Esposta (rilevano i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli maggiori di 18 anni e conviventi e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame	Situazione lavorativa	Situazione economica	Situazione patrimoniale

3) Soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami (es. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o di altro stretto rapporto di affari)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame (specificare i casi di Società con contitolarità effettiva)

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

Informativa privacy: Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentante pro-tempore, La informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi www.artigiancredito.it

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione e adeguata verifica della clientela ex D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

(per esteso e leggibile)

Allegati: documento di identificazione del dichiarante

Nota 1

Persona politicamente esposta (PEP)

(Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007, come aggiornato dal D.Lgs. 25/05/2017, n. 90)

Sono Persone Politicamente Esposte (PEPs): 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** legate alla persona politicamente esposta per via della **titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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**;

Pertanto, il Dichiarante riveste la qualifica di "persona politicamente esposta", se il Dichiarante stesso:

- rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia coniuge, figlio, coniuge del figlio, genitore o convivente, di una persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia legata alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), per via della titolarità congiunta di enti giuridici (quali, per es., società o associazione) o di altro stretto rapporto di affari, oppure
- sia persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità (es. società) notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Se la carica pubblica rivestita dal soggetto sia cessata da **più di un anno** dalla data di sottoscrizione della presente dichiarazione, tale carica pubblica non ha più rilievo ed il soggetto non è più persona politicamente esposta.



SCHEMA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI IN CASO DI PRESENZA DI "POLITICO ITALIANO LOCALE" (PIL)

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a _____ (cognome) (nome)

nato/a a _____ () il _____

Codice Fiscale: _____

Residente a: _____ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: _____

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. _____

SEZIONE A - DATI RELATIVI AL RAPPORTO CHIESTO

(compilare la parte o le parti di interesse)

Garanzia Artigiancredito su finanziamento di originari euro _____,

Da erogarsi a cura della Banca _____, Filiale di _____,

Motivazione del finanziamento: _____

Erogazione finanziamento/contributo pubblico _____ (es.: Fondo Multiscopo Regione E.R.; Contributo in conto capitale DGR n. 437/2018 Regione E.R., ecc.)

Motivazione del finanziamento: _____

SEZIONE B – DATI PIL

È POLITICO ITALIANO LOCALE per il seguente motivo:

Rientrano nella definizione di POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL) gli amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, tutti i sindaci e le giunte comunali non rientranti nella definizione di PEP. Sono PIL i soggetti che rivestono direttamente la carica politica.

SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PIL (FONTI DI REDDITO PERSONALE)

(scelta multipla)

(*) con riferimento all'anno

Informazioni sull'origine del reddito complessivo (possibile risposta multipla)

<input type="checkbox"/> REDDITO ANNUO	FONTE DEL REDDITO
Inferiore a 25.000 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 25.001 € 50.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 50.001 € 70.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 70.001 € 100.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 100.000 €	da lascito/donazione
Nessun reddito proprio	da pensione/vitalizio
	nessun reddito proprio

Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo (possibile risposta multipla)

PATRIMONIO COMPLESSIVO	FONTE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO
Inferiore a 50.001 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 1.000.000 €	da lascito/donazione
nessun patrimonio proprio	nessun patrimonio proprio

Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dal PIL

DENOMINAZIONE	COD. FISC. / P. IVA	N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE

SEZIONE D – ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI DAL CLIENTE PER LA RESTITUZIONE DEL FINANZIAMENTO GARANTITO/EROGATO*(scelta multipla)*Ricorso a capitale di rischio (*) *indicare un importo complessivo attuale*

- ☐ Apporto soci per euro(*)
- ☐ Versamenti in conto capitale, per euro(*)
- ☐ Altro _____ *(descrivere)*

Ricorso a capitale di credito (*) *indicare un importo complessivo*

- ☐ Finanziamento da banche per euro(*) _____

(indicare la tipologia di finanziamento/i utilizzati)

- ☐ Altre fonti di finanziamento per euro(*) _____

(indicare la tipologia delle fonti di finanziamento utilizzate. Es: da società finanziarie, di leasing, ecc.)

- ☐ Finanziamenti da contributi pubblici per euro(*) _____

(indicare la tipologia di contributo/i utilizzati)

- ☐ Ricavi da attività di _____

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

Informativa privacy: Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentante pro-tempore, la informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi www.artigiancredito.it

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione ed adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

*(per esteso e leggibile)**Allegati: documento di identificazione del dichiarante*