rete fidi liguria

Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione

(Normativa per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo D.Lgs. 231/2007)

Ottobre 2026

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi, intermediario finanziario iscritto all'Albo degli Intermediari art.106 T.U.B. al n.19534.7 in applicazione del D.Lgs. n. 231/2007 vigente utilizza le informazioni raccolte con il presente modulo ed i documenti ad esso allegati al fine di svolgere l'adeguata verifica del Cliente, consistente nelle seguenti attività:

(i) identificazione e verifica dell'identità del Cliente e dell'Esecutore;

(ii) identificazione e verifica dell'identità del Titolare Effettivo;

(iii) ottenimento di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;

(iv) svolgimento di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo. Il Cliente fornisce dette informazioni, sotto la propria responsabilità, rimanendo tenuto a comunicare all'intermediario le variazioni delle informazioni rilevanti.

Informativa privacy ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Il sottoscritto prende atto e presta consenso al trattamento delle informazioni fornite con il presente questionario da parte di Rete Fidi Liguria, in forza di legge (titolare del trattamento dei dati) al fine di individuare il rischio di riciclaggio associato alla clientela, obbligatorio per legge. Rete Fidi potrà trasmettere le informazioni fornite ad altro intermediario coinvolto nell'operazione ed assoggettato ai medesimi obblighi di verifica e/o alla Autorità di vigilanza e all'UIF in applicazione degli obblighi di segnalazione previsti dalla legge.

----------O----------

Il sottoscritto/a _____nato/a il _____a _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____prov. _____Via _____C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____

che svolge la seguente attività _____

persona politicamente esposta come da intervista allegata al presente modulo

consapevole degli obblighi e delle responsabilità previste dall'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in relazione alla richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie), **dichiara** che l'intervento richiesto al Confidi consiste nella prestazione:

- o della garanzia per il corretto rimborso del finanziamento _____ concesso da _____o dell'emissione di titoli di debito effettuata dall'impresa emarginata.
- o del finanziamento _____ concesso da Rete Fidi o della sottoscrizione di titoli di debito emessi dall'impresa emarginata

per l'importo iniziale di euro _____ per la durata di ____mesi avente finalità _____

e sarà rimborsato mediante (ad es. liquidità aziendale, ricavi nuova attività, etc.)

_____

- dichiara inoltre che i titolari effettivi della persona giuridica sono

[1] esecutore "il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente"

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ▼ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ▼ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

ALLEGATI NECESSARI

- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' e codice fiscale della persona fisica Titolare o Esecutore (legale rappresentante della società o altro soggetto delegato)**
- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' di OGNI Titolare Effettivo**
- **VISURA storica aggiornata dell'impresa**
- **Dichiarazione firmata del legale rappresentante dell'impresa in merito alla catena di proprietà e controllo (ove necessaria ad integrare le informazioni descritte nel presente modulo)**
- **Dichiarazione del fiduciario o del trust sulla identità del soggetto per conto del quale è svolto il mandato fiduciario o sulla titolarità effettiva del trust**

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

- **dichiara infine** che nessuno dei soggetti menzionati nella presente (titolare, esecutore, impresa e titolari effettivi) ha mai subito procedimenti legati al riciclaggio o al finanziamento al terrorismo.

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 nel testo vigente

Obblighi del cliente

Art. 22.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

Esecuzione da parte di terzi

Art. 26 (Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi).

1. Ferma la responsabilità dei soggetti obbligati in ordine agli adempimenti di cui al presente Titolo, è consentito ai medesimi di ricorrere a terzi per l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c).
2. Ai fini della presente sezione, si considerano «terzi»:
   a) gli intermediari bancari e finanziari di cui all'articolo 3, comma 2;
   b) gli agenti in attività finanziaria di cui all'articolo 3, comma 3, lettera c) limitatamente alle operazioni di importo inferiore a 15.000 euro, relative alle prestazioni di servizi di pagamento e all'emissione e distribuzione di moneta elettronica di cui all'articolo 17, comma 6;
   c) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in altri Stati membri;
   d) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in un Paese terzo, che:
      1) sono tenuti ad applicare misure di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei documenti di livello analogo a quelle previste dalla direttiva;
      2) sono sottoposti a controlli di vigilanza in linea con quelli previsti dal diritto dell'Unione europea;
   e) i professionisti nei confronti di altri professionisti.

Art. 27 (Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi).

1. Nei limiti di cui all'articolo 26, gli obblighi di adeguata verifica della clientela si considerano assolti, previo rilascio di idonea attestazione da parte del terzo che abbia provveduto ad adempiervi direttamente, nell'ambito di un rapporto continuativo o dell'esecuzione di una prestazione professionale ovvero in occasione del compimento di un'operazione occasionale.
2. L'attestazione di cui al comma 1 deve essere univocamente riconducibile al terzo e deve essere trasmessa dal terzo medesimo al soggetto obbligato che se ne avvale. Nella medesima attestazione è espressamente confermato il corretto adempimento degli obblighi da parte dell'attestante in relazione alle attività di verifica effettuate nonché la coincidenza tra il cliente verificato dal terzo e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce. Le Autorità di vigilanza di settore, nell'esercizio delle attribuzioni di cui all'articolo 7, comma 1, lettera a), possono individuare idonee forme e modalità di attestazione, tenendo conto dell'evoluzione delle tecniche di comunicazione e trasferimento a distanza.
3. I terzi mettono a disposizione dei soggetti obbligati le informazioni richieste in occasione dell'adempimento degli obblighi di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c). Le copie dei documenti acquisiti dai terzi in sede di adeguata verifica del cliente sono trasmesse, senza ritardo, dai terzi medesimi ai soggetti obbligati che ne facciano richiesta.
4. Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento dei soggetti obbligati di cui all'articolo 3, comma 3, lettere b) [mediatori creditizi ex art 128-sexies e agenti in attività finanziaria ex art 128-quater TUB] e c), l'intermediario può procedere all'identificazione acquisendo da tali soggetti obbligati le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.
5. Nel caso di rapporti continuativi relativi all'erogazione di credito al consumo, di leasing 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.

Sanzioni penali

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente 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.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
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.
4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

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, e' 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 e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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.

rete fidi liguria

INTERVISTA PEP (PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE)

da compilare per ogni PEP ove esistente

Il firmatario del presente modulo, titolare della ditta o esecutore (legale rappresentante o delegato), dichiara se sussistono le seguenti circostanze con riferimento allo stesso firmatario, al titolare effettivo nonché i rispettivi familiari e soggetti che con loro intrattengono stretti legami

_____ è persona esposta politicamente PEP in quanto:

☐ **occupa o ha cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche**
☐ è un familiare 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);
☐ è un soggetto con il quale le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami (le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 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)

In particolare copre o ha ricoperto la carica di :

☐	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
☐	Deputato, Senatore, Parlamentare europeo, Consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri
☐	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici
☐	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
☐	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
☐	Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri
☐	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
☐	Direttore Generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
☐	Direttore, Vicedirettore e Membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
☐	Descrizione della carica ricoperta e del legame

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE DIRETTA da parte di Rete Fidi

Il Sig/Dr/a _____ dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie) e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

☐ Le informazioni per lo svolgimento dell'adeguata verifica della Clientela sono state acquisite non di persona ma dal mediatore _____

con sede in _____

In persona del Sig _____, senza la presenza del Cliente.

_____

FIRMA ADDETTO MEDIATORE

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE A DISTANZA SENZA INCONTRO CON IL CLIENTE

Il Sig./Dr/a _____dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

invio documentazione con firma originale a mezzo posta, anticipata via email/ PEC	Eseguito ☐
invio documentazione con firma digitale via PEC	Eseguito ☐
E' stata acquisita la visura camerale della persona giuridica che descrive i poteri di firma in capo al soggetto identificato.	Eseguito ☐
E' stata effettuata una chiamata telefonica (welcome call) dal funzionario di Rete Fidi al firmatario della presente "Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione" il quale ha confermato la propria identità e di aver compilato e sottoscritto il modulo.	Eseguito in data _____

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

rete fidi liguria

PRO-FORMA DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE DEL TERZO

OGGETTO: DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE

SPETTABILE RETE FIDI LIGURIA S.C.P.A.

INTERMEDIARIO FINANZIARIO VIGILATO EX ART. 106 TUB ABI 19534.7

PEC RETEFIDILIGURIA@LEGALMAIL.IT

Il sottoscritto/a _____

in qualità di rappresentante (legale o per delega) della banca convenzionata / intermediario finanziario vigilato denominato _____ Agenzia _____

che ha svolto autonomamente l'adeguata verifica del Cliente, ai sensi del D.Lgs. 231/2007

invia, in allegato alla presente,

la "DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO E ADEMPIMENTI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DELLE FINALITA' DELL'OPERAZIONE", che descrive l'attività di identificazione e di raccolta dati effettuate.

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 26 e 27 del D. Lgs. 231/2007, attesta che la banca convenzionata / l'intermediario ha provveduto all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del Cliente

_____

confermando la coincidenza tra il Cliente verificato e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce e che le informazioni in merito all'identità dei titolari effettivi e delle finalità dell'operazione (contenute nel modulo allegato in copia alla presente ai fini dell'adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 18 e 19 del D. Lgs 231/2007) sono state rese dal firmatario sotto la propria responsabilità ai sensi dell'art. 22.

Distinti saluti.

_____

(timbro e Firma)