

MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

(AI SENSI DELL'ART. 30 DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231)

A. DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("Cliente")*Dati identificativi***Cognome:****Nome:****Codice fiscale:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |**Data di nascita:****Comune di nascita:****Stato di nascita:***Indirizzo di residenza***Indirizzo:****N. civico:****CAP:****Comune:****Stato estero:****Condizione lavorativa:**

- Dirigente
- Dipendente
- Imprenditore
- Libero professionista
- Lavoratore autonomo
- Non occupato
- Pensionato
- Studente
- Altro (*specificare*)

*Estremi del documento di identificazione***Tipo documento:****N. documento:****Data rilascio:****Data scadenza:****Autorità e località di rilascio:****Persona politicamente esposta (1)**SI NO **Persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche (2)**SI NO

B. DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (3)

Il "titolare effettivo" è: 1) la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto legislativo n. 231 del 2007. Nel presente modulo, è possibile indicare fino a tre titolari effettivi o dichiararne l'inesistenza mediante riscontro di una delle situazioni sotto indicate.

B.1 Dichiarazione di inesistenza del titolare effettivo

- Non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A) è una persona fisica che agisce per conto proprio

B.2 Dati identificativi del titolare effettivo

*Dati identificativi***Cognome:****Nome:****Codice fiscale:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |**Data di nascita:****Comune di nascita:****Stato di nascita:***Indirizzo di residenza***Indirizzo:****N. civico:****CAP:****Comune:****Stato estero:***Estremi del documento di identificazione***Tipo documento:****N. documento:****Data rilascio:****Data scadenza:****Autorità e località di rilascio:****Persona politicamente esposta (1)**SI NO **Persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche (2)**SI NO **B.3 Dati identificativi del titolare effettivo**

*Dati identificativi***Cognome:****Nome:**

Codice fiscale: _____

Data di nascita:

Comune di nascita:

Stato di nascita:

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

N. civico:

CAP:

Comune:

Stato estero:

Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:

N. documento:

Data rilascio:

Data scadenza:

Autorità e località di rilascio:

Persona politicamente esposta (1)

SI NO

Persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche (2)

SI NO **B.4 Dati identificativi del titolare effettivo**

Dati identificativi

Cognome:

Nome:

Codice fiscale: _____

Data di nascita:

Comune di nascita:

Stato di nascita:

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

N. civico:

CAP:

Comune:

Stato estero:

Estremi del documento di identificazione

Tipo documento:

N. documento:

Data rilascio:

Data scadenza:

Autorità e località di rilascio:

Persona politicamente esposta (1)

SI NO

Persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche (2)

SI NO

C. DICHIARAZIONE SU NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

In relazione alla natura ed allo scopo del rapporto che si intende instaurare o dell'operazione che si intende eseguire con CDP Spa, il Cliente dichiara quanto segue:

Natura

- Instaurazione di un rapporto di finanziamento
- Erogazione
- Altro (*specificare*)

Scopo:**D. ATTESTAZIONE DA PARTE DI TERZI AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D. LGS. 231/2007**

Denominazione dell'Ente attestante:**Il sottoscritto:****in qualità di:**

conferma l'identità tra il soggetto indicato alla sezione A ("Cliente") ed il soggetto titolare di rapporto in essere presso l'Ente attestante ed attesta la corrispondenza delle informazioni incluse nel presente modulo con quelle risultanti all'Ente attestante in esito all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela ai sensi degli artt. 15 e seguenti del d. lgs. 231/2007.

Luogo e data:**Timbro e Firma:**

SEZIONE DEDICATA ALL'INCARICATO DI CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA

Data:**Responsabile dell'Unità
Organizzativa o suo delegato***(Nome e Cognome)**(Firma)*

(1) Persone politicamente esposte (PEP)**Art. 1, comma 2, lettera o) D. Lgs. 231/2007**

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato nel corso dell'anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

Art. 1 Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'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; 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 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.
2. Per familiari diretti s'intendono: a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.
3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a: a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

(2) Persone che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche

Le persone fisiche residenti sul territorio nazionale, che occupano o hanno occupato nel corso dell'anno importanti cariche pubbliche, ovvero: 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; 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.

(3) Titolare Effettivo

Glossario, lettera aa), Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 7, comma 2, del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231

1) la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1"); 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto antiriciclaggio (in breve, "titolare effettivo sub 2")

Art. 2 Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società: 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale; 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi: 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica; 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica; 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Allegato 1 al Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 7, comma 2, del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231

Individuazione del titolare effettivo sub 2) (cfr. art. 2 dell'allegato tecnico al decreto antiriciclaggio).

1. Nel caso in cui il cliente sia una società, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto sul cliente.

La nozione di controllo contenuta nell'Allegato tecnico del decreto antiriciclaggio deve essere interpretata in modo sistematico, considerando tanto l'art. 2359 del codice civile quanto l'art. 93 del TUF. Ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, possono pertanto rilevare situazioni ulteriori rispetto all'interessenza detenuta nella società.

In linea con la previsione del citato Allegato tecnico, ai fini delle presenti istruzioni, il controllo ricorre comunque per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto nella società-cliente. A mero titolo esemplificativo, se una percentuale superiore al 25% del capitale o dei diritti di voto nella società-cliente è controllata da un soggetto-non persona fisica, il titolare effettivo deve essere individuato – risalendo lungo la catena partecipativa – nella persona fisica o nelle persone fisiche che, in ultima istanza, esercitano il controllo su tale

soggetto. Nell'ipotesi in cui più soggetti-non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente o una percentuale dei diritti di voto nella società superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del titolare effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti.

Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui ai precedenti due paragrafi. Quest'ultima situazione può riscontrarsi, ad esempio, nelle società ad azionariato diffuso o nelle società cooperative.

Non si rende necessaria l'individuazione del titolare effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'art. 25, commi 1 e 3, e dell'art. 26 del decreto antiriciclaggio.

I destinatari possono astenersi dal proseguire nella ricerca del titolare effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tal caso infatti non sarebbe necessario individuarne il titolare effettivo sub 2)). In tali ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.

2. Qualora il cliente dell'intermediario sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966¹ si procede, secondo le presenti istruzioni, come segue:

a) se la fiduciaria agisce per conto dei fiducianti, allora:

a.1) la fiduciaria - cliente sarà tenuta ai sensi dell'art. 21 del decreto antiriciclaggio a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sia a conoscenza sui fiducianti quali titolari effettivi sub 1) del rapporto o dell'operazione;

a.2) ove i fiducianti siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi sub 2);

b) se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi sub 2) della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.

3. Per le fondazioni e i trust, il titolare effettivo va individuato:

a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio della fondazione o del trust, qualora i futuri beneficiari siano già stati determinati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il trust;

b) e nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del trust;

c) e, se diverso, in ciascun trustee del trust, se non già identificato.

4. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al paragrafo 3, lett. a) e b).

5. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti², il titolare effettivo va individuato:

¹ Le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'art. 199, comma 2, TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica di cui alla Parte terza, Sezione I.

- a) nei soggetti che detengano una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
- b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni) ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di una percentuale dei voti all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopra descritti, se uno o più dei soggetti individuati in base ai predetti criteri non è una persona fisica, il titolare effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto sul cennato soggetto.

Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando con riferimento al cliente non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

² Ad esempio, quando il cliente sia un consorzio o altra organizzazione connotata da una struttura proprietaria analoga (rete di imprese, gruppo cooperativo paritetico, gruppo economico di interesse europeo, ecc.) o altra organizzazione o associazione di qualsiasi natura.