

## MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(ai sensi del D.Lgs. 231/07)

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi previsti dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (di seguito il “Decreto”), in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente modulo.

Le disposizioni del Decreto richiedono infatti, per una completa identificazione ed una adeguata conoscenza del cliente e dell’eventuale titolare effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle eventualmente richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La preghiamo quindi di voler compilare in ogni sua parte il presente documento e di restituircene copia firmata.

### DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO/DELL’OPERAZIONE

#### PERSONA FISICA

Riquadro A

Il sottoscritto:

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

Nato/a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Via/Piazza \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Documento di identificazione \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_

Data rilascio \_\_\_\_\_ Autorità e luogo del rilascio \_\_\_\_\_

Dichiara di svolgere la seguente attività lavorativa: \_\_\_\_\_

Dichiara di agire:

in proprio,

ovvero

indica nel “Riquadro D” il titolare effettivo del rapporto/operazione

Dichiara di:  non essere una persona politicamente esposta

essere una persona politicamente esposta (come specificamente indica nel “Riquadro E”)

Allega fotocopia documento di Identità

Allega fotocopia Codice Fiscale

## PERSONA GIURIDICA

### Riquadro B

Denominazione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_ Data costituzione \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Attività/settore di interesse \_\_\_\_\_

#### Legale Rappresentante:

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

Nato/a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Via/Piazza \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Documento di identificazione \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_

Data rilascio \_\_\_\_\_ Autorità e luogo del rilascio \_\_\_\_\_

Dichiara di agire:

in proprio,

ovvero

indica nel "Riquadro D" il titolare effettivo del rapporto/operazione

Allega fotocopia visura camerale

## SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

### Riquadro C

In relazione alla richiesta di finanziamento con Martos Finanziaria S.p.A., il sottoscritto \_\_\_\_\_ fornisce le seguenti informazioni relativi allo scopo e alla natura della richiesta stessa:

Prestito personale

\_\_\_\_\_

## TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO OPERAZIONE

### Riquadro D

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

Nato/a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Via/Piazza \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Documento di identificazione \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_

Data rilascio \_\_\_\_\_ Autorità e luogo del rilascio \_\_\_\_\_

Attività lavorativa svolta \_\_\_\_\_

## PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

### Riquadro E

- Capo di Stato, capo di governo, ministro o vice ministro o sottosegretario
- Parlamentare
- Membro Corti Supreme, Corti Costituzionali, e altri organi giudiziari di alto livello
- Membro Corte dei Conti e consigli di amministrazione delle banche centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari e ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro organi di amministrazione, direzione o vigilanza di imprese possedute dallo Stato
- Familiare diretto dei sopra indicati soggetti
- Soggetto con i quali i predetti intrattengono notoriamente stretti legami
- Soggetto che ha esercitato una delle predette funzioni nell'ultimo anno

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 del Decreto, in caso di omissione o false informazioni, in conformità a quanto previsto dall'art. 21 del medesimo Decreto, dichiara di avere fornito a Martos Finanziaria S.p.A. tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire alla stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, anche in relazione all'identificazione del titolare effettivo.

\_\_\_\_\_

FIRMA CLIENTE

\_\_\_\_\_

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del Decreto e successive modifiche e integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità che le firme di cui al presente modulo sono state apposte personalmente ed alla sua presenza, dalle persone indicate, identificate mediante l'esibizione in originale dei rispettivi documenti di identità.

Nome/Cognome \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

## LEGENDA

### **1. Titolare effettivo**

*(Articolo 1, comma 2, lettera u)*

La persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto

*(Allegato tecnico, art.2)*

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono 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, purchè 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 (a) 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.

### **2. Persone politicamente esposte**

*(Articolo 1, comma 2, lettera o)*

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati estracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto.

*(Allegato tecnico, art.1)*

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 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.

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.

4. 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.

## INFORMATIVA AI SENSI DEL D.LGS 21 NOVEMBRE 2007 N 231

*Con l'entrata in vigore del D.Lgs 231/2007 che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio, la Martos Finanziaria S.p.A. è tenuto a richiedere per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico.*

*La menzionata normativa impone, pertanto, al cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentirci di adempiere ai nuovi obblighi e rendere il nostro modello organizzativo di gestione e di controllo ai sensi del decreto legislativo 231/2001 ancora più valido ed efficace.*

### Inquadramento generale del D.Lgs n. 231/2001

Il Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231 recante "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'art. 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300" si prefigge lo scopo di coinvolgere nella punizione di taluni illeciti penali il patrimonio dell'azienda. Tale Decreto, infatti, introduce il principio di responsabilità degli enti collettivi che si aggiunge a quella della persona fisica che ha realizzato materialmente il fatto illecito, ritenendo, così, le società e le imprese responsabili per i reati commessi a vantaggio o anche nell'interesse delle stesse da parte di persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o direzione delle società ed imprese stesse o da persone che di fatto ne esercitano la gestione ed il controllo ed ancora da persone sottoposte alla direzione di queste ultime delle società, delle associazioni e degli enti privi di responsabilità giuridica.

La responsabilità dell'ente può configurarsi nelle sole ipotesi della consumazione di reati rientranti nell'ambito tipicamente commerciale ed economico quali ad esempio l'indebita percezione di erogazioni pubbliche ex art. 316 ter c.p. o la truffa a danno dello Stato o di un ente pubblico ex art. 640 bis c.p., la corruzione e la concussione ex art. art. 317 c.p., la falsità in monete, in carte pubbliche o valori di bollo ex art. 453 c.p. e ss., i reati societari per violazione delle

disposizioni civilistiche ex art. 2622 e s.s. c.c., nonché i delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico ex art. 270 bis c.p.. Con l'entrata in vigore del nuovo Testo Unico antiriciclaggio il reato di riciclaggio ex art. 648 bis c.p. entra formalmente e di diritto nel novero dei delitti, la cui consumazione può determinare l'insorgenza di una responsabilità amministrativa da reato degli enti, così come previsto dall'art. 63 del decreto attuativo della Terza Direttiva 2005/60/CE che ha inserito il nuovo art. 25 octies al D.Lgs n. 231/2001.

Il decreto prevede, inoltre, il cosiddetto regime esimente, ovvero, l'impresa può essere esentata dalla responsabilità (art. 6 del D.Lgs. 231/01) se fornisce la prova di aver adottato e efficacemente attuato prima della commissione dell'illecito modelli di organizzazione e gestione idonei a prevenire reati della specie di quello verificatosi, di vigilare sull'osservanza di tali modelli e che l'autore materiale del reato ha fraudolentemente eluso i riferiti modelli di organizzazione e gestione.

Pertanto, è possibile affermare che gli amministratori potranno evitare la responsabilità civile per i danni causati alla società e quella penale per omesso impedimento dei reati, solo adottando ed efficacemente attuando i modelli di organizzazione e gestione previsti dal D.Lgs. 231/01 e prevedendo un adeguato organo di vigilanza.

FIRMA CLIENTE

---

**I dati che le verranno richiesti**  
**(artt. 15 e ss. Del d.lgs 21 Novembre 2007, n. 231)**

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi sanciti dal suddetto decreto integrati dalla Direttiva 2005/60/CE del Parlamento e del Consiglio, del 26 ottobre 2005, la *Martos Finanziaria S.p.A* Le chiede di provvedere alla compilazione del modulo allegato.

Ai sensi dell'articolo 18 del D.Lgs. 231/2007 le attività finalizzate all'adeguata verifica della clientela sono:

|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>identificare e verificare l'identità del cliente e del potere di rappresentanza nel caso di società</b> | Le verranno richiesti i seguenti dati identificativi: <ul style="list-style-type: none"><li>• nome e cognome;</li><li>• luogo e data di nascita;</li><li>• per le persone fisiche l'indirizzo di residenza o di domicilio, il codice fiscale e gli estremi del documento di identificazione valido non scaduto (carta di identità, passaporto, patente di guida, ecc. - non è valida a tale fine l'autocertificazione sostitutiva);</li><li>• per le società la denominazione, la sede legale ed il numero di partita IVA, oltre ad ottenere la documentazione comprovante l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza.</li></ul>                                                                                                           |
| <b>identificare e verificare l'identità del titolare effettivo</b>                                         | Ove l'operazione venga effettuata per conto altrui (come si verifica nel caso di procure o di deleghe) bisogna fornirci le complete generalità del soggetto per conto del quale l'operazione è compiuta, il così detto " <i>titolare effettivo</i> " della prestazione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista della prestazione professionale,</b>          | In aggiunta all'identificazione del cliente e dell'eventuale titolare effettivo sono necessarie informazioni in merito: <ul style="list-style-type: none"><li>• alla data dell'operazione;</li><li>• alla causale dell'operazione;</li><li>• all'importo ovvero il valore della prestazione;</li><li>• alla tipologia dell'operazione attraverso una descrizione sintetica della prestazione fornita;</li><li>• ai mezzi di pagamento previsti</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>svolgere un controllo costante nel corso del rapporto o della prestazione</b>                           | Tale controllo ci permetterà di verificare che le operazioni svolte siano compatibili con la conoscenza che la persona tenuta all'identificazione ha del proprio cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>registrare e conservare le informazioni/documentazioni acquisite</b>                                    | La società provvederà ad istituire fascicoli relativi alla sua persona, che conterranno: <ul style="list-style-type: none"><li>• fotocopia del documento di riconoscimento valido alla data dell'identificazione;</li><li>• fotocopia del codice fiscale;</li><li>• fotocopia certificato di attribuzione della partita IVA visura camerale;</li><li>• eventuale attestazione dell'identità da parte di terzi (banche, intermediari finanziari, professionisti) con i quali il cliente ha intrattenuto rapporti continuativi (ex art. 30);</li><li>• dichiarazione da parte del cliente sul titolare effettivo dell'operazione;</li><li>• dichiarazione da parte del cliente sullo scopo e sull'oggetto dell'attività o dell'operazione.</li></ul> |

FIRMA CLIENTE

---