

**AVVISO PER LA SELEZIONE DI PROGETTI DA AMMETTERE AL FINANZIAMENTO
DEL "FONDO MICROCREDITO POR FSE 2014/2020"**

Finanziamento con risorse rimborsate al Fondo Microcredito FSE costituito con risorse del POR FSE 2007-2013

AVVISO 2020

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs 21 novembre 2007 n. 231)

AII. 5

OGGETTO: Fornitura dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio.

Il sottoscritto:

Cognome e Nome
Luogo e data di nascita
<i>Residenza anagrafica:</i>	
Indirizzo e numero civico
Comune	CAP Stato
<i>Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):</i>	
Indirizzo e numero civico
Comune	CAP Stato
Codice fiscale (ove assegnato)	Sesso [M] [F]
Attività lavorativa	
Tipo documento identificativo:	
Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro	
Estremi del documento identificativo	
Autorità emittente	
Data rilascio documento	Data scadenza documento

- titolare dell'impresa individuale di seguito indicata:
- legale rappresentante | delegato con poteri di firma che opera in nome e per conto dell'entità cliente di seguito indicata:
- altro: (specificare esistenza e ampiezza dei poteri di rappresentanza che consentono al firmatario di operare in nome e per conto del cliente):

Denominazione:

Sede: indirizzo e numero civico:

Comune Provincia

CAP Stato

Codice fiscale (ove assegnato)

Partita Iva

Prevalente attività svolta

Indirizzo PEC

consapevole che i documenti, i dati e le informazioni verranno utilizzati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90, e consapevole, altresì, delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del medesimo decreto nel caso in cui fornisca dati falsi o informazioni non veritiere (NOTA I) e sulla base delle conoscenze e delle informazioni in suo possesso

FORNISCE I DATI ED INFORMAZIONI DI CUI ALLE PAGINE SEGUENTI

A. Su natura e scopo del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale

- ✓ Il rapporto continuativo o l'operazione occasionale avrà la natura di
- Finanziamento a medio e lungo termine;
 - Locazione (sale e lease back, leasing finanziario immobiliare e leasing finanziario d'azienda);
 - Leasing su partecipazioni;
 - Prestito partecipativo;
 - Acquisto di crediti a titolo oneroso;
 - Credito ipotecario (es. mutui ipotecari);
 - Prestito su pegno;
 - Rilascio di fidejussioni, avvallo, apertura di credito e ogni altra forma di rilascio di garanzie e di impegni di firma;
 - Partecipazioni semplici, partecipazioni con patto di riscatto;
 - Incasso e recupero dei crediti regionali;
 - Altro (specificare).....
- ✓ Lo scopo del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale è:
- Riqualficazione impianti produttivi;
 - Ristrutturazione di edifici rurali/fabbricazioni industriali e strutture ricettive;
 - Promozione di prodotti enogastronomici;
 - Sostegno a progetti finalizzati alla tutela dell'ambiente;
 - Sviluppo di servizi legati al terzo settore (in particolare il turismo);
 - Creazione o ampliamento delle unità produttive;
 - Diversificazione della produzione;
 - Sostegno a progetti di ricerca industriale e sviluppo sperimentale;
 - Incasso di commissioni e premi;
 - Recupero di crediti insoluti;
 - Incasso di rate di restituzione dei finanziamenti;
 - Escussioni;
 - Altro (specificare).....

B. Sulla situazione economico – patrimoniale del cliente

Ricavi di vendita

- Minore di 100.000 euro
- Da 100.000 a 500.000 euro
- Da 500.000 a 1.000.000 euro
- Maggiore di 1.000.000 euro

Totale attività di stato patrimoniale

- Minore di 100.000 euro
- Da 100.000 a 500.000 euro
- Da 500.000 a 1.000.000 euro
- Maggiore di 1.000.000 euro

C. Sulle proprie relazioni con il cliente

Relazione con il cliente (NOTA ii)

.....

.....

Sull'origine delle eventuali risorse economiche e/o fondi, impiegati nelle operazioni o nel rapporto continuativo ulteriori rispetto a quelli richiesti a SFIRS

I fondi originano da:

- reddito d'impresa
- reddito di lavoro autonomo
- reddito di lavoro dipendente
- reddito di capitale
- Altro (specificare):
- patrimonio familiare
- patrimonio aziendale
- eredità
- donazione

Sul TITOLARE EFFETTIVO (NOTA iii)

selezionare una delle alternative e compilare il seguente foglio; nel caso di più titolari effettivi, compilare più fogli

Il sottoscritto richiede il rapporto continuativo nell'interesse, in ultima istanza:

- esclusivamente proprio, poiché unico proprietario diretto dell'entità-cliente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva** (ad es. il dichiarante è titolare della ditta individuale, unico socio della società-cliente o unico socio con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25% della entità-cliente)
- esclusivamente proprio, poiché unico proprietario indiretto dell'ente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona** (ad es. il dichiarante è unico socio con una partecipazione di controllo in una persona giuridica titolare di una partecipazione superiore al 25% nella entità-cliente)
- proprio e delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'ente o comunque ne esercitano il controllo congiuntamente** (ad es. il dichiarante e altre persone fisiche sono soci della società-cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25%)
- delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'entità-cliente o comunque ne esercitano il controllo** (ad es. le persone fisiche sono soci della entità-cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25%)
- delle persone fisiche titolari di poteri di amministrazione e direzione dell'entità-cliente, di seguito identificate, poiché nessuna persona fisica è proprietaria diretta o indiretta dell'ente o comunque ne esercita il controllo**

Cognome e Nome

Luogo e data di nascita

Residenza anagrafica:

Indirizzo e numero civico



Comune CAP Stato

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Codice fiscale (ove assegnato) Sesso [M] [F]

Professione svolta

Tipo documento identificativo [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro.....

Estremi del documento identificativo

Autorità emittente

Data rilascio documento Data scadenza documento.....

Titolarietà effettiva, relazioni con il cliente

Tipologia di titolarità effettiva (**NOTA iv**)

.....

.....

Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (**NOTA v**)

.....

.....

Relazione con il cliente (**NOTA vi**)

.....

.....

D. Sullo status di persona politicamente esposta (NOTA vii) o sull'assoggettamento a misure di congelamento dei fondi o di risorse economiche di cui al D. Lgs. 109/2007 o a procedimenti per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria:

- nessuna delle persone identificate nella presente richiesta appartiene alle seguenti categorie:
 - persone politicamente esposte;
 - soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche;
 - soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria.
- la/e persona/e di seguito indicata/e rientra/no nelle seguenti categorie, per i motivi a fianco di ciascuna riportati:
 - persone politicamente esposte:

.....

.....
 - soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche:

.....

.....
 - soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria /tributaria/societaria:



.....
.....

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni variazione dei dati forniti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica ai sensi dell'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 (**NOTA** ^{viii}).

Allega:

- copia dei documenti di identità del dichiarante, dei titolari effettivi, nonché di tutte le persone indicate nel presente modulo;
- visure camerali;
- procure
- altro (specificare):

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

Luogo e data

Firma del dichiarante

Data

Firma di chi effettua l'identificazione

Spazio riservato al personale della SFIRS

Note sull'identificazione:

Controllo sulla presenza del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo

In data (_____), è stato effettuato il controllo della presenza dei nominativi del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo.

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:

Controlli inerenti alle persone politicamente esposte

In data (_____), è stato effettuato il controllo della presenza dei nominativi del cliente,

dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste PEP (software Fastcheck).

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:

Controllo reputazionale del cliente

In data (_____), è stato effettuato il controllo reputazionale del cliente (software Fastcheck).

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:

Data

Firma di chi ha effettuato il controllo

ALLEGATO

DEFINIZIONI E NOTE PER LA COMPILAZIONE

NOTA ⁱ:

Articolo 55, comma 3, D. Lgs. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Fattispecie incriminatrici

[...] 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. [...]

NOTA ⁱⁱ:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, partecipativa, cliente, fornitore, consulente, etc.

NOTA ⁱⁱⁱ:

Articolo 1, comma 1, lettera pp) D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

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
 - b) in assemblea ordinaria;
 - c) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. 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 di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. 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 funzioni di direzione e amministrazione.

I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

NOTA ^{iv}:

La sezione è da compilare con ad es.: proprietà diretta, indiretta, controllo di voti maggioritari o sufficienti per esercitare influenza dominante in assemblea, vincoli contrattuali, poteri di amministrazione o direzione, fondatore o beneficiario di persona giuridica privata, fondatore, fiduciario, guardiano, beneficiario di trust etc.

NOTA ^v:

La sezione è da compilare con ad es.: percentuale del capitale o dei diritti di voto, incarico o tipo poteri - amministrazione ordinaria, straordinaria, firma singola o congiunta, etc.

NOTA ^{vi}:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, partecipativa, cliente, fornitore, consulente, etc.

NOTA ^{vii}:

Art. 1, comma 1, lettera dd) D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Persone politicamente esposte: *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.*

A titolo esemplificativo: socio o associato oppure lavorativa, professionale, familiare, commerciale, etc.

NOTA ^{viii}:

Articolo 22, comma 1, D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

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. [...]