



RICHIESTA DI CONTRATTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA

Spett.le: Eufidia Europe & Company S.r.l. – Via IV Novembre n. 2– 25121 Brescia (BS)

ANTIRICICLAGGIO – OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA (Art.17 ss. D.Lgs 231/07 nuova stesura) – CTR N°.....

Gentile Cliente,
al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 di seguito delegati, relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e al finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il questionario sotto riportato. Il questionario ha lo scopo di consentire, nei confronti della Clientela già acquisita, una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e del reale valore effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere.

La informiamo che la predetta normativa impone al Cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede in alcuni casi sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. La invitiamo, inoltre, a comunicarci qualsiasi variazione che dovesse intervenire durante la durata del rapporto continuativo via mail all'indirizzo segreteria@eufidia.com.

I dati riportati saranno utilizzati e trattati esclusivamente per le finalità sopra indicate ai sensi del D.Lgs. 196/2003 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo.

DATI RELATIVI AL CLIENTE (INTESTATARIO DEL CONTRATTO)

RAGIONE SOCIALE

INDIRIZZO SEDE LEGALE Via..... C..... CITTA'.....PR ()

CODICE FISCALE PARTITA IVA

DATI RELATIVI AL SOTTOSCRITTORE DEL CONTRATTO

COGNOME N.....

DATA DI NASCITA UOGO PR ()
I
NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA VIA CAP CITTA' PR ()

CODICE FISCALE

DOCUMENTO D'IDENTITA' Carta d'identità NUMERO

di cui si allega
fotocopia
fronte/retro Patente

RILASCIATO DA IL

DATA SCADENZA

Ai sensi dell'art. 19 del D.Lgs 231/07 nuova stesura, **ALLEGARE:**

- **copia** **del firmatario** (es: Visura Camerale, procura notarile, verbale Consiglio Amm.ne)

Il Sottoscrittore del contratto, è persona politicamente esposta (PEPs) (vedi spiegazione allegato istruzioni)

sì no

In caso di PEP, indicare l'origine dei fondi oggetto dell'operazione

(nel caso di più sottoscrittori del contratto, compilare un ulteriore modulo).

Il Sottoscrittore del contratto accetta di essere identificato remotamente tramite l'utilizzo di uno strumento informatico per il riconoscimento a distanza in forma criptata sì no



DATI RELATIVI AL TITOLARE EFFETTIVO n.1

COGNOME NOME

DATA DI NASCITA LUOGO DI NASCITA PR ()

INDIRIZZO DI RESIDENZA VIA CAP CITTA' PR ()

CODICE FISCALE di cui si allega fotocopia

DOCUMENTO D'IDENTITA' di cui si allega fotocopia fronte/retro Carta d'identità Passaporto Patente NUMERO

RILASCIATO DA IL
DATA SCADENZA

Il Titolare effettivo, è persona politicamente esposta (**PEP**) (vedasi spiegazione allegato istruzioni)
|_| si |_| no

In caso di PEP, indicare l'origine dei fondi oggetto dell'operazione
.....

DATI RELATIVI AL TITOLARE EFFETTIVO n.2

COGNOME NOME

DATA DI NASCITA LUOGO DI NASCITA PR ()

INDIRIZZO DI RESIDENZA VIA CAP CITTA' PR ()

CODICE FISCALE di cui si allega fotocopia

DOCUMENTO D'IDENTITA' di cui si allega fotocopia fronte/retro Carta d'identità Passaporto Patente NUMERO

RILASCIATO DA IL
DATA SCADENZA

Il Titolare effettivo, è persona politicamente esposta (**PEP**) (vedasi spiegazione allegato istruzioni)
|_| si |_| no

In caso di PEP, indicare l'origine dei fondi oggetto dell'operazione
.....



DATI RELATIVI AL TITOLARE EFFETTIVO n.3

COGNOME NOME

DATA DI NASCITA LUOGO DI NASCITA PR ()

INDIRIZZO DI RESIDENZA
VIA CAP CITTÀ PR ()

CODICE FISCALE
di cui si allega fotocopia

DOCUMENTO D'IDENTITÀ NUMERO

Carta d'identità
 Passaporto
 Patente

RILASCIATO DA

DATA SCADENZA

Il Titolare effettivo, è persona politicamente esposta (**PEP**) (vedasi spiegazione allegato istruzioni)
|_| si |_| no

In caso di PEP, indicare l'origine dei fondi oggetto dell'operazione

DATI RELATIVI AL TITOLARE EFFETTIVO n.4

COGNOME NOME

DATA DI NASCITA LUOGO DI NASCITA PR ()

INDIRIZZO DI RESIDENZA
VIA CAP CITTÀ' PR ()

CODICE FISCALE
di cui si allega fotocopia

DOCUMENTO D'IDENTITÀ NUMERO

Carta d'identità
 Passaporto
 Patente

RILASCIATO DA IL

DATA SCADENZA

Il Titolare effettivo, è persona politicamente esposta (**PEP**) (vedasi spiegazione allegato istruzioni)
|_| si |_| no

In caso di PEP, indicare l'origine dei fondi oggetto dell'operazione

La definizione di PEP e relative figure sono infradescritte.

L'individuazione del Titolare Effettivo deve avvenire **secondo la sequenza ESCLUDENTE dei commi dell'articolo 20 D. Lgs231/07 nuova stesura.**



INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

LOCAZIONE FINANZIARIA /LOCAZIONE (COMPRESO VOLTURE)

Natura: contratto finanziario

Scopo: (utilizzo dei beni concessi in locazione finanziaria/locazione per le sole finalità previste dall'attività aziendale)
barrare le caselle specifiche

- nuova attività
- ampliamento attività
- rinnovo attrezzature HW / SW
- sale & lease back
- altri scopi (da specificare):

FINANZIAMENTO

Natura: contratto finanziario

Scopo: (finanziamento per acquisire beni/servizi/sw strumentali per l'attività d'impresa, barrare le caselle specifiche)

- nuova attività
- ampliamento attività
- rinnovo attrezzature HW / SW
- manutenzione su HW / SW
- altri scopi (da specificare):

FACTORING (Cedente)

Natura: contratto finanziario

Scopo: barrare la casella specifica

- smobilizzo crediti con possibilità di anticipazione
- altri scopi (da specificare)

FACTORING (Ceduto)

Natura: contratto finanziario

Scopo: barrare la casella specifica

- finanziamento mediante dilazione
- altri scopi (da specificare)

Consapevole delle responsabilità previste dal D.LGS. N. 231/07 sopra citato, confermo le informazioni e i dati sopra dichiarati.

Luogo, data

Il Cliente
(timbro e firma)



.....

Documenti da allegare obbligatoriamente:

CLIENTE

-Visura Camerale

SOTTOSCRITTORE

-Documento d'identità
-Codice Fiscale
-Poteri di firma

TITOLARE/I EFFETTIVO/I

-Documento d'identità
-Codice Fiscale



MODULO DI DICHIARAZIONE SCOPO E NATURA RAPPORTO D'AFFARI
(ai sensi degli artt.17 ss. Del d.lgs. 231/2007 nuova stesura)

Premesso che il Cliente è tenuto a dare tutte le informazioni necessarie per consentire a **EUFIDIA EUROPE & COMPANY S.R.L.** di adempiere agli obblighi di adeguata verifica di cui all'art. 17 del D.Lgs. 231/2007, il sottoscritto (di Azienda), in qualità di legale rappresentante della Ditta/Società (di Azienda), consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 c.3 del D.Lgs. 21.11.2007, n. 231 e s.m.i., per l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o le fornisca false (salvo che il fatto costituisca in ogni caso reato) escluse da sei mesi a tre anni e multa da € 10.000 a 30.000);

DICHIARA

che lo scopo e la natura del rapporto di mediazione creditizia è quello la stipula di (è possibile fornire più di una risposta):

- un contratto di apertura di credito in conto corrente da utilizzarsi in modo elastico per far fronte a temporanei fabbisogni finanziari derivanti dallo svolgimento dell'attività caratteristica dell'azienda;
- un contratto di anticipazione *import* destinato al pagamento di fornitori esteri;
- un contratto di anticipazione al salvo buon fine di su fatture e/o contratti e/o ordini o altri documenti, destinato a trasformare crediti verso terzi in denaro da utilizzarsi per l'esercizio dell'attività caratteristica aziendale;
- un contratto di finanziamento con rimborso mensile destinato a:
 - investimenti in immobilizzazioni strumentali per lo svolgimento dell'attività esercitata d'impresa
 - pagamento di debiti verso fornitori di materie prime o servizi
 - pagamento di debiti verso il personale e/o enti pubblici o sociali
 - pagamento della tredicesima/quattordicesima mensilità
 - pagamento dell'acconto/saldo dell'imposta sul reddito d'esercizio
 - consolidamento di debiti verso banche che scade entro il termine
 - altro:
- un contratto di leasing strumentale/finanziario destinato a finanziare investimenti in immobilizzazioni strumentali all'attività caratteristica esercitata d'impresa
- un contratto di garanzia collettiva fidi
- altro

La regione italiana o il Paese di destinazione dei fondi rivenienti dall'affidamento per cui è richiesta la garanzia è:

.....

.....
Luogo e data

.....
Timbro e Firma Legale Rappresentante

SOGGETTO AL RAPPORTO DI MEDIAZIONE CREDITIZIA CHE SOTTOPONE AL CLIENTE IL PRESENTE MODULO

Nome e Cognome

In qualità di

Data

Firma

.....

.....



Allegato

Riferimenti Normativi basati sul Decreto Legislativo 21/11/2007 N. 231

Di seguito vengono riportate le definizioni dei termini utilizzati nella presente richiesta di contratto di prestazione di servizi di intermediazione creditizia:

Obblighi del Cliente - Art. 22

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.

Definizione di Esecutore - Art. 1, comma 2, lettera p)

L'art. 1, comma 2, lettera p), del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 - definisce per "esecutore" il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza e gli consenta di operare in nome e per conto del cliente.

Definizione di "persone politicamente esposte" (PEPs): Art. 1, c.2, dd, D.Lgs 231/07 nuova stesura

Persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno occupato di occupazione 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 o 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 e direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipazioni in società a partecipazione totale 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, istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;

3.2 le persone fisiche che esercitano o formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

Titolare Effettivo: Art. 20 D.Lgs 231/07 nuova stesura

Definizione Titolare Effettivo: persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto contrattativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita

Art. 20 D.Lgs 231/07 nuova stesura

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 attribuita 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 la partecipazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;

b) costituisce invece la partecipazione 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 funzioni di 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 di poteri di amministrazione o direzione della società.
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 D.Lgs 231/07 Nuova stesura - Obblighi del Cliente

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 titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assemblea proprietaria al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono fornite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni di cui al comma 2, tenute e conservate, sono ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di un'operazione palesemente fraudolenta rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2385 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.

4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2001 n. 38, e le successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge n. 36 del 28 febbraio 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 10, commi 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Art. 42 D.Lgs 231/07 Nuova stesura - Astensione

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'ipotesi di cui al comma 1, lettera a), b) o c) astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.