iTALFONDIARIO

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA DA UTILIZZARE:

IN CASO DI "CESSIONE DI CREDITO"
ovvero
IN CASO DI "PAGAMENTO DI TERZO NON OBBLIGATO"
(*ai sensi del d. lgs. n. 231 del 2007*)

Dati identificativi della posizione creditoria oggetto di:
(barrare la casella di interesse):
☐ **Cessione del credito** *ovvero* ☐ **Pagamento del terzo**

Sofferenza n. _____NDG/BIP_____ presso la Banca/SPV _____

Intestata a_____

Riquadro A
Riquadro da compilare in caso di Cessionario/Terzo "PERSONA FISICA"

Il sottoscritto:

Cognome e nome _____

nato a _____ il _____

residente in _____

domiciliato in _____

Codice Fiscale |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

Dichiara:

(CONTRASSEGNARE LA CASELLA DI INTERESSE E FORNIRE I DATI IVI RICHIESTI)

☐ **di agire in proprio quale soggetto "interessato" all'acquisto del credito /al pagamento di terzo**

Dichiara inoltre:

- Attività lavorativa svolta _____

- Luogo dell'attività economica/professionale prevalente _____

- Capacità economico/reddituale *(importo netto su base annua)* euro_____

- Situazione patrimoniale_____

- **Origine dei fondi necessari per il pagamento** ***(specificare)*** _____
(Peraltro, in caso di: - prestito da banca o finanziaria allegare copia documentazione probante es. delibera/concessione fido; - in caso vendita di beni immobili allegare copia documentazione vendita)

- Motivi dell'operazione di cessione/pagamento_____

ITALFONDIARIO

segue *Riquadro A*

- Esistenza di eventuale "titolare effettivo" *(per la definizione di titolare effettivo leggi nota **(1)** in calce al presente modulo):*

☐ **SI** ed indica nel " Riquadro C" il titolare effettivo

☐ **NO**

Dichiara altresì di: ☐ non essere una persona politicamente esposta

☐ essere una persona politicamente esposta (come specificamente indica nel "Riquadro D")

Allega:
- *fotocopia **di 2 (due) documenti di identità** non scaduti*
- *fotocopia del **codice fiscale***

ovvero **Dichiara:**

☐ **di agire in qualità di procuratore/mandatario/delegato con poteri di rappresentanza del Cessionario/Terzo Signor:**

Cognome e nome _____

nato a _____ il _____

residente in _____

domiciliato in _____

Codice Fiscale |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

che è il soggetto "interessato" all'acquisto del credito/al pagamento di terzo

Dichiara inoltre **in ordine al suindicato Signor_____*(Cessionario/Terzo)***

- Attività lavorativa svolta dal cessionario/terzo _____

- Luogo dell'attività economica/professionale prevalente _____

- Capacità economico/reddituale (*importo netto su base annua*) euro _____

- Situazione patrimoniale_____

- **Origine dei fondi necessari per il pagamento *(specificare)*** _____
(Peraltro,in caso di: - prestito da banca o finanziaria allegare copia documentazione probante es. delibera/concessione fido; - in caso vendita di beni immobili allegare copia documentazione vendita)

- Motivi dell'operazione di cessione/pagamento_____

- Relazioni tra il Cessionario/Terzo e il sottoscritto procuratore (es. parentela, d'affari etc.)_____

Allega:
- *fotocopia **di 2 (due) propri documenti** di identità e codice fiscale*
- *fotocopia del documento di identità e fotocopia del codice fiscale del **delegante/mandante** (cessionario/terzo)*
- *copia del titolo della rappresentanza (**mandato/ procura/ delega**)*

segue *Riquadro A*

ovvero **Dichiara:**

☐ **di agire in qualità di consulente/assistente/collaboratore del Cessionario Signor:**

cognome e nome _____

nato a _____ il _____

dichiara inoltre di svolgere la seguente attività lavorativa:

Attività:_____

Luogo dell'attività: _____

dichiara altresì di essere legato al Cessionario da rapporti/relazioni *(es. di parentela, di affari etc.):*

_____

Allega:
- *fotocopia* ***di 2 (due) propri documenti di identità*** *e* ***codice fiscale****;*
- ***lettera di incarico*** *di consulenza/assistenza del Cessionario.*

Riquadro B

Riquadro da compilare in caso di Cessionario/Terzo
"DIVERSO DA PERSONA FISICA" *(es. società etc.)*

Dati identificativi del Cessionario/Terzo diverso da persona fisica

Denominazione sociale _____

Codice Fiscale / P. IVA |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

REA_____

Sede legale _____

Sedi secondarie o filiali _____

Legale Rappresentante/Persona delegata del Cessionario/Terzo

Il sottoscritto:

Cognome e nome _____

nato a _____ il _____

Indirizzo _____

Codice Fiscale |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

segue *Riquadro B*

in qualità di:

☐ **Legale rappresentante** della Società *ovvero* ☐ **Delegato/Mandatario** della Società

Dichiara:

- Attività/settore di interesse della Società _____

- Capacità economico finanziaria della Società _____

- Situazione patrimoniale della Società_____

- Luogo dell'attività economica prevalente della Società _____

- **Origine dei fondi necessari per il pagamento *(specificare)*** _____
(Peraltro in caso di: *- prestito da banca o finanziaria allegare copia documentazione probante es. delibera/concessione fido; - in caso di vendita di beni immobili allegare copia documentazione vendita)*

- Motivi dell'operazione di cessione/pagamento del terzo _____

- **Esistenza di eventuale "titolare effettivo"** (per la definizione di titolare effettivo leggi nota (1) in calce al presente modulo; *tale criterio per es. si ritiene soddisfatto in ipotesi di controllo della società da parte di persona fisica ovvero se la percentuale i possesso societari o da parte di persona fisica corrisponda al 25 per cento più uno di interessenza nel capitale sociale):*

☐ **SI** ed indica nel " Riquadro C" il titolare effettivo della cessione di credito/pagamento del terzo

☐ **NO**

Dichiara altresì di: ☐ non essere una persona politicamente esposta

☐ essere una persona politicamente esposta (come specificamente indica nel "Riquadro D")

Allega:
*- fotocopia di **2 (due) documenti di identità** e del proprio **codice fiscale***
*- copia di visura camerale (CCIAA) della società **(dalla quale risultino anche i soci e loro possesso societario**)*
*- **titolo della rappresentanza** (nel caso di delegato/mandatario)*
- copia ultimo bilancio

In caso di: **Consulente/Assistente/Collaboratore della Società Cessionaria:**

Il sottoscritto:

Cognome e nome _____

nato a _____ il _____

Indirizzo _____

Codice Fiscale |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

segue *Riquadro B*

Dichiara:

☐ **di agire in qualità di consulente/assistente/collaboratore della Società cessionaria:**

_____

con sede legale in _____

dichiara inoltre di svolgere la seguente attività lavorativa:

Attività: _____ Luogo dell'attività: _____

dichiara altresì di essere legato alla società cessionaria da rapporti/relazioni: *(es. d' affari etc.)*

_____

Allega:
- ***fotocopia di 2 (due) propri documenti di identità** e **codice fiscale**;*
- *lettera di **incarico di consulenza/assistenza/collaborazione** della Società cessionaria*

Riquadro C

(da compilare in caso di valorizzazione del Riquadri A o B in ordine alla voce relativa al titolare effettivo)

Titolare effettivo (1)

Cognome e nome _____nato a _____il_____

Indirizzo _____

Codice Fiscale |___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|___|

Documento d'identità _____ n. _____

rilasciato da _____il _____

Attività lavorativa svolta e luogo: _____

Relazioni con il cessionario/terzo _____

☐ Non è una persona politicamente esposta

☐ E' una persona politicamente esposta (come specificamente indica nel "Riquadro D")

***Allega**: - fotocopia documento identità del titolare effettivo e del codice fiscale.*

Riquadro D

(da compilare in caso di valorizzazione del "Riquadro A"o del "Riquadro B" o del "Riquadro C" in ordine alla voce relativa a persona politicamente esposta)

Persona politicamente esposta

- ☐ Capo di Stato, capo di governo, ministro o vice ministro e sottosegretario
- ☐ Parlamentare
- ☐ Membri 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 e vigilanza di imprese possedute dallo Stato
- ☐ Familiare diretto dei sopra indicati soggetti
- ☐ Soggetto con il quale i predetti intrattengono notoriamente stretti legami
- ☐ Soggetto che ha esercitato una delle predette funzioni nell'ultimo anno

Nota: (1) Ai sensi dell'Art. 1, co. 2, lett. "u" D. lgs. 231/2007 si intende per "**titolare effettivo**": **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. Ai sensi dell'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.

Il sottoscritto consapevole delle responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 del d.lgs. n. 231 del 2007, in caso di omissione o false informazioni, in conformità a quanto previsto dall'art. 21 del detto decreto, dichiara di avere fornito a Italfondiario 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.

Data _____**Firma del Cliente** *(leggibile)*_____

Ai sensi del D. Lgs. n. 196 del 2003 Italfondiario S.p.A., via M. Carucci n. 131, 00143 Roma, La informa che i dati personali forniti vengono assunti esclusivamente per le operazioni in oggetto e a tal fine trattati da Italfondiario quale Titolare del trattamento. Gli stessi saranno archiviati in una banca dati elettronica di cui Italfondiario è Titolare del trattamento e trasmessi - ove necessario ed in conformità alla vigente normativa - in base a quanto previsto dal D. Lgs. n. 231 del 2007 e successive modifiche ed integrazioni. I dati non saranno diffusi ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. La informiamo che potrà esercitare i suoi diritti di accesso previsti dal D. Lgs. n. 196 del 2003 scrivendo a Italfondiario all'indirizzo sopra riportato o alla casella di posta elettronica privacy@italfondiario.com.