

**ATTESTAZIONE DI ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE DA PARTE DI TERZI**  
(ai sensi dell'art. 30 del D.Lgs 231/2007)

La Banca ..... agenzia di .....

**ATTESTA CHE**

Il titolare / legale rappresentante della ditta..... codice fiscale / p.iva  
ditta.....

titolare del conto / rapporto n°.....instaurato presso la nostra agenzia sul quale è appoggiata l'operazione  
garantita da Artfidi Lombardia srl

è il sig./la sig.ra    Cognome.....Nome.....

Luogo e data di nascita .....

Residenza .....

Codice fiscale .....

Tipo di documento d'identità  carta d'identità       altro documento (specificare).....

N° documento .....luogo di rilascio .....data di rilascio .....

In merito all'identificazione del titolare effettivo :

- il titolare / legale rappresentante sopra nominato è l'unico titolare effettivo dell'azienda
- il titolare / legale rappresentante sopra nominato è il titolare effettivo dell'azienda unitamente a (vedi dati riportati sotto)
- il titolare / legale rappresentante sopra nominato non è il titolare effettivo dell'azienda. Il/i titolare/i effettivo/i dell'azienda è/sono (vedi dati riportati sotto)
- non esiste un titolare effettivo dell'azienda (solo in caso di società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota superiore al 25%)

Si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo / dei titolari effettivi:

1)      Cognome .....Nome .....  
Luogo e data di nascita .....

Residenza .....

Codice fiscale .....

Tipo di documento d'identità  carta d'identità       altro documento (specificare).....

N° documento ..... luogo di rilascio ..... data di rilascio.....

2)      Cognome .....Nome .....

Luogo e data di nascita .....

Residenza .....

Codice fiscale .....

Tipo di documento d'identità  carta d'identità       altro documento (specificare).....

N° documento ..... luogo di rilascio ..... data di rilascio.....

3)      Cognome .....Nome .....

Luogo e data di nascita .....

Residenza .....

Codice fiscale .....

Tipo di documento d'identità  carta d'identità       altro documento (specificare).....

N° documento ..... luogo di rilascio ..... data di rilascio.....

Lo scopo e la natura dell'operazione sono: .....

Luogo e data

Timbro e firma della Banca

**NOTE: art 30 D.lgs 231/2007 - Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi.**

1. Gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'articolo 18, comma 1, lettere *a)*, *b)* e *c)*, si considerano comunque assolti, pur in assenza del cliente, quando è fornita idonea attestazione da parte di uno dei soggetti seguenti, con i quali i clienti abbiano rapporti continuativi ovvero ai quali abbiano conferito incarico a svolgere una prestazione professionale e in relazione ai quali siano stati già identificati di persona:  
intermediari di cui all'articolo 11, comma 1;  
enti creditizi ed enti finanziari di Stati membri dell'Unione europea, così come definiti nell'articolo 3, paragrafi 1 e 2, lettere *b)*, *c)*, e *d)*, della direttiva;  
banche aventi sede legale e amministrativa in Paesi non appartenenti all'Unione europea purché aderenti al Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) e succursali in tali Paesi di banche italiane e di altri Stati aderenti al GAFI;  
professionisti di cui all'articolo 12, comma 1, nei confronti di altri professionisti.
2. L'attestazione deve essere idonea a confermare l'identità tra il soggetto che deve essere identificato e il soggetto titolare del conto o del rapporto instaurato presso l'intermediario o il professionista attestante, nonché l'esattezza delle informazioni comunicate a distanza.
3. L'attestazione può consistere in un bonifico eseguito a valere sul conto per il quale il cliente è stato identificato di persona, che contenga un codice rilasciato al cliente dall'intermediario che deve procedere all'identificazione.
4. In nessun caso l'attestazione può essere rilasciata da soggetti che non hanno insediamenti fisici in alcun Paese.
5. Le autorità di vigilanza di settore possono prevedere, ai sensi dell'articolo 7, comma 2, ulteriori forme e modalità particolari dell'attestazione, anche tenendo conto dell'evoluzione delle tecniche di comunicazione a distanza.
6. Nel caso in cui sorgano in qualunque momento dubbi sull'identità del cliente, i soggetti obbligati ai sensi del presente decreto compiono una nuova identificazione che dia certezza sulla sua identità.
7. Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento di un soggetto esercente attività finanziaria di cui all'articolo 11, comma 3, l'intermediario può procedere all'identificazione acquisendo dal soggetto esercente attività finanziaria le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.
8. Nel caso di rapporti continuativi relativi all'erogazione di credito al consumo, di leasing, di emissione di moneta elettronica o di altre tipologie operative indicate dalla Banca d'Italia, l'identificazione può essere effettuata da collaboratori esterni legati all'intermediario da apposita convenzione, nella quale siano specificati gli obblighi previsti dal presente decreto e ne siano conformemente regolate le modalità di adempimento.