

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(art. 17 e ss. del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231) - OPERAZIONI OCCASIONALI

Ai sensi dell'art. 22 del Decreto antiriciclaggio il Cliente è tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Società di procedere all'adeguata verifica della propria clientela, sia in fase di instaurazione che in corso di rapporto. Anche in conformità agli obblighi di controllo costante nel corso del rapporto continuativo previsti dal Decreto, la Società potrà effettuare ulteriori verifiche e richiedere l'aggiornamento di alcune informazioni sulla base della valutazione del rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. L'eventuale rifiuto di fornire tali dati comporterà l'impossibilità per la Società di instaurare o proseguire il rapporto (art. 42 del Decreto antiriciclaggio).

| DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE (da compilare sempre) | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> CLIENTE PERSONA FISICA - DEBITORE | |
| Cognome | Nome |
| Data di nascita | Luogo di nascita |
| Cittadinanza | Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| Indirizzo residenza | Città |
| Codice Fiscale | CAP |
| Documento d'identità: Tipo documento | N° |
| Luogo emissione | Data emissione |
| Persona Politicamente Esposta (PEP) ⁽¹⁾ <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No | Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta: |
| Professione/attività svolta: <input type="checkbox"/> Studente <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Casalinga <input type="checkbox"/> Imprenditore | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo <input type="checkbox"/> Libero professionista <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Non occupato |
| Provincia dove svolgo in via prevalente la mia professione/attività..... | |
| <input type="checkbox"/> CLIENTE PERSONA FISICA – SOGGETTO DIVERSO DAL DEBITORE <input type="checkbox"/> Garante/Coobbligato <input type="checkbox"/> Terzo pagatore | |
| Legame con il debitore: <input type="checkbox"/> Compagno/Convivente <input type="checkbox"/> Ex Coniuge <input type="checkbox"/> familiare: | <input type="checkbox"/> Ex amministratore/legale rappresentante/socio <input type="checkbox"/> legale rapp./socio/amministratore <input type="checkbox"/> altro: |
| Cognome | Nome |
| Data di nascita | Luogo di nascita |
| Cittadinanza | Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| Indirizzo residenza | Città |
| Codice Fiscale | CAP |
| Documento d'identità: Tipo documento | N° |
| Luogo emissione | Data emissione |
| Persona Politicamente Esposta (PEP) ⁽¹⁾ <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No | Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta: |
| Professione/attività svolta: <input type="checkbox"/> Studente <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Casalinga <input type="checkbox"/> Imprenditore | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo <input type="checkbox"/> Libero professionista <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Non occupato |
| Provincia dove svolgo in via prevalente la mia professione/attività..... | |
| <input type="checkbox"/> CLIENTE PERSONA GIURIDICA | |
| Ragione/Denominazione sociale | |
| Partita IVA | |
| Codice Fiscale | |
| Sede legale | |
| Indirizzo..... | Città..... |
| SAE ⁽²⁾ | ATECO ⁽²⁾ |
| Paese di svolgimento dell'attività in via prevalente | |
| Provincia di svolgimento dell'attività in via prevalente | |

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (da compilare solo nel caso di Cliente Persona Giuridica)

Tipo Esecutore: Legale rappresentante Procuratore/delegato Altro (specificare)

Cognome **Nome**

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Residenza

Indirizzo Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità

Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

TITOLARE EFFETTIVO (da compilare solo nel caso di Cliente Persona Giuridica)

Preso atto della definizione di Titolare Effettivo ⁽³⁾, in relazione al Cliente sopra indicato, si dichiara:

la sussistenza di n Titolari Effettivi i cui dati identificativi sono di seguito riportati:

1) Cognome **Nome**

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Indirizzo residenza Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità: Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) ⁽²⁾ Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

Tipologia di Titolare Effettivo: Proprietà Diretta Proprietà Indiretta Controllo Potere di Amministrazione e Direzione

2) Cognome **Nome**

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Indirizzo residenza Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità: Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

Tipologia di Titolare Effettivo: Proprietà Diretta Proprietà Indiretta Controllo Potere di Amministrazione e Direzione

3) Cognome **Nome**

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Indirizzo residenza Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità: Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

Tipologia di Titolare Effettivo: Proprietà Diretta Proprietà Indiretta Controllo Potere di Amministrazione e Direzione

4) Cognome **Nome**

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Indirizzo residenza Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità: Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

Tipologia di Titolare Effettivo: Proprietà Diretta Proprietà Indiretta Controllo Potere di Amministrazione e Direzione

5) Cognome Nome

Data di nascita Luogo di nascita Provincia Paese

Cittadinanza Sesso M F

Indirizzo residenza Città CAP Provincia Paese

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità: Tipo documento N°

Luogo emissione Data emissione Data scadenza

Persona Politicamente Esposta (PEP) Sì No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta:

Tipologia di Titolare Effettivo: Proprietà Diretta Proprietà Indiretta Controllo Potere di Amministrazione e Direzione

che la società/ente giuridico è **partecipata/o direttamente o indirettamente da una o più Società Fiduciarie** per una quota superiore al 25% (in proposito, si autorizza la Società a richiedere l'informazione relativa al/i Titolare/i Effettivo/i direttamente alla/e suddetta/e Società Fiduciaria/e).

ORIGINE DEI FONDI (da compilare sempre)

Proventi dell'attività lavorativa Risparmi personali/previdenziali

Denaro proveniente da successione/donazione Denaro proveniente da parenti/amici/conoscenti

Vendita di beni immobili Altro (specificare)

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità previste dall'art. 55 e seguenti del D.lgs. 231/2007 in caso di omissione o false informazioni, dichiara di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Luogo e data _____

(Timbro e firma del cliente/esecutore)

Spazio riservato all'addetto della Società che riceve i documenti

Il sottoscritto dichiaro sotto la mia responsabilità, anche ai sensi del D.lgs. 231/2007, che i dati raccolti corrispondono a quanto riportato nei documenti allegati ed alle informazioni fornite dal cliente mediante scambio di corrispondenza a mezzo Fax Posta ordinaria Posta elettronica certificata Posta elettronica

Cod. interno _____

_____ (visto dell'addetto all'identificazione)

(1) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1, c. 2, lett. dd), D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 – "Persone politicamente esposte":

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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.

(2) Per RAE (Ramo Attività Economica) e ATECO (Attività Economica) si intende la specificazione del settore economico delle Persone Non Fisiche, es. produzione di prodotti chimici, carpenteria, edilizia, commercio prodotti alimentari, coltivazione prodotti agricoli, servizi di noleggio e locazione ecc.

(3) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1, c. 2, lett. pp), D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 – “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. 21 novembre 2007, n. 231 - Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche.

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 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. 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.

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