

# MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Artt. 17 e ss. D.lgs. 231/2007 e s.m.i.)

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale autorizzate in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, saranno conservati per 10 anni ed utilizzati per la profilazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, seguendo criteri determinati stabiliti dalla normativa.

Per ogni altra informazione si rimanda alla lettura dell'Informativa generale resa ai sensi del Regolamento Generale europeo sul Protezione dei dati Personali (2016/679).

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D.lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sull'ultima pagina del presente modulo.

## **CAMPO A** \* Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Nuovo cliente       Cliente titolare di rapporto presso la banca       Cliente occasionale

### Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione sociale\*

Codice Fiscale      Sesso      M      F

Partita IVA\*

Forma giuridica\*

Luogo e data di nascita / Costituzione\*

Stato nascita / Costituzione\*

Cittadinanza 1      Cittadinanza 2

Classe dei beneficiari (da valorizzare in caso di Onlus)

Paese casa madre\*

Indirizzo di residenza / Sede legale\*

Comune      Prov.      C.A.P.      Paese

Domicilio/Sede amm. (se diverso da Residenza/Sede legale)

Comune      Prov.      C.A.P.      Paese

Documento d'identità      N°

Rilasciato da      il

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):      SI      NO

### Sussistenza del titolare effettivo

SI  NO

### Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto

Cognome e Nome

Codice Fiscale      Sesso      M      F

Luogo e data di nascita

Nazionalità

Cittadinanza 1      Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune      Prov.      C.A.P.      Paese

Domicilio (se diverso da residenza)

Comune      Prov.      C.A.P.      Paese

Documento d'identità      N°

Rilasciato da      il

Individuazione del titolare effettivo in via residuale

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):      SI      NO

Relazioni tra cliente e titolare effettivo      Tipo attività

**Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto**

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Sesso

M

F

Luogo e data di nascita

Nazionalità

Cittadinanza 1

Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune

Prov

C.A.P

Paese

Domicilio (se diverso da residenza)

Comune

Prov

C.A.P

Paese

Documento d'identità

N°

Rilasciato da

il

Individuazione del titolare effettivo in via residuale

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):

SI

NO

Relazioni tra cliente e titolare effettivo

Tipo attività

**CAMPO B**

Apertura di rapporto

Esigenze familiari/personali

Esigenze aziendali/commerciali/professionali

Scopo prevalente del rapporto

Natura del rapporto

N° rapporto (a cura della banca)

Operazione di movimentazione

Importo operazione

Contante

S

T

N

R

N.ro banconote taglio elevato (500€)

N.ro banconote taglio elevato (200€)

Valuta estera

Provincia/Stato controparte

Provenienza del denaro

Intermediario

Note

Dichiarazione transfrontaliera (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):

**CAMPO C****Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi**

Persona giuridica/ditta individuale:

S.A.E.:

R.A.E.:

T.A.E (1)

DESCR.:

N° medio annuo dipendenti

Fatturato annuo indicativo \_\_\_\_\_

Patrimonio \_\_\_\_\_

Persona fisica:

Professione:

T.A.E (1):

DESCR.:

Forma giuridica società appartenenza:

Reddito annuo netto indicativo \_\_\_\_\_

Patrimonio indicativo \_\_\_\_\_

Provincia/Stato dell'attività economica:

Nazioni di Relazione d'affari del cliente:

**CAMPO D****Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Sesso

M

F

Luogo e data di nascita

Stato nascita

Cittadinanza 1

Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune

Prov.

C.A.P

Paese

Domicilio (se diverso da residenza)

Comune	Prov.	C.A.P	Paese
Documento d'identità			N°
Rilasciato da			il
Tipo esecutore	<input type="checkbox"/> Legale Rapp.	<input type="checkbox"/> Tutore	<input type="checkbox"/> Procuratore / Delegato
			<input type="checkbox"/> Conto Terzi/Altre
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):			sì No
Relazione tra cliente ed esecutore	_____		

## CAMPO E

### Informazioni sull'esecutore per conto del titolare

Persona fisica:  
 Professione:  
 T.A.E (1): DESCR.:  
 Forma giuridica società appartenenza:

Provincia/Stato dell'attività economica:

Nazioni di Relazione d'affari del cliente:

*Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i. parte integrante del presente questionario, 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.*

Data

Firma del titolare/esecutore \_\_\_\_\_



Spazio riservato al soggetto che ha raccolto il questionario

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di aver raccolto il questionario per l'identificazione e l'adeguata verifica in presenza del cliente e che lo stesso ha tenuto il seguente comportamento:

- normale (non presenta elementi di sospetto)
- interposizione di soggetti terzi o ricorso frequente a deleghe senza apparente giustificazione;
- si mostra riluttante o incapace a fornire informazioni sufficienti ed adeguate;
- presenta documenti identificativi o mezzi di pagamento apparentemente contraffatti o difformi da fonti pubbliche;
- intende operare in modi non usuali ovvero illogici e svantaggiosi rispetto alla prassi di mercato.

Firma \_\_\_\_\_

(1) Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:  
 600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM;  
 775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE  
 Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:  
 757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM;  
 759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM  
 769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

## **Obblighi del cliente**

### **Art. 22 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

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.
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 propria 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'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, 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 da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 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 2000, n. 361, e 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 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali 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 e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la 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 21, comma 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.

## **Obbligo di astensione**

### **Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si 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.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. E' fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

## **Sanzioni penali**

### **Art. 55, comma 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

3. 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.

## **Titolare effettivo**

### **Art. 1, comma 2 lettera pp) del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

pp) 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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

### **Art. 20 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

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 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.

## **Persone politicamente esposte**

**Art. 1, comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

dd) 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;

**Art. 24, comma 6 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

## **Dichiarazione transfrontaliera**

**Art. 3 D.Lgs. 195/2008 – Obbligo di dichiarazione**

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non è soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.
3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] è consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.
5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. È fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

**Art. 1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni**

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

## Legenda campi

### a) Scopo prevalente del rapporto continuativo

Codice	Descrizione
09	Risparmio
10	Finanziamento
11	Investimento
12	Gestione necessità familiari conti correnti
13	Servizi vari
14	Gestione su incassi e pagamenti aziendali – cc su basi attive
15	Affidamenti concessi
16	Smobilizzo crediti commerciali italia
17	Gestione tesorerie aziendali
18	Gestione fornitori
19	Smobilizzo crediti commerciali estero
20	Regolamento transazioni da e per estero
21	Gestione stipendi per dipendenti
22	Attività di investimento

### b) Natura del rapporto continuativo

Codice	Descrizione
01	Conto corrente
02	Deposito a risparmio / vincolato
03	Carte di credito
04	Deposito titoli
05	Cassette sicurezza / depositi chiusi
06	Finanziamento
07	Altri rapporti
08	Prestazione servizi investimento
09	Carte prepagate
10	Amministrazione fiduciaria beni
11	Assunzione di partecipazioni
12	Rilascio garanzia e impegni di firma
13	Polizze assicurative
14	Polizze di pegno

### c) Natura operazione occasionale

Codice	Descrizione
01	Ordine di bonifico italia
02	Ordine di bonifico estero
03	Pagamento tributi F23 / F24
04	Bollettini Mav/Rav
05	Altri bollettini postali/bancari (utenze/IMU....)
06	Ri.ba/effetti cartacei (cambiali, pagherò, tratte)
07	Cambio assegni bancari/circolari, vaglia e titoli similari
08	Cambio tagli e banconote
09	Compravendita divisa estera
10	Acquisto/incasso travellers cheques
11	Versamento/prelievo contante e/o titoli
12	Versamento/prelievo su carte prepagate
13	Incasso/vincite (lotto, gratta e vinci, premi)
14	Altri pagamenti

### d) Professione

Codice	Descrizione
01	Imprenditore
02	Lavoratore autonomo
03	Libero professionista
04	Lavoratore dipendente
05	Soggetto apicale
06	Pensionato
07	Non occupato