

ANTI-MONEY LAUNDERING QUESTIONNAIRE FOR DUE DILIGENCE

to be used in all cases of:

- opening of an ongoing relationship
- assignment of contract
- corporate amendments which lead to a change in the ownership structure (mergers, assignments, etc.)
- occasional transactions with third parties (sale of goods, third party redemptions) which occur in their presence and which involve the transmission or movement of amounts equal to or exceeding 15,000 Euro (this minimum threshold does not apply to transactions executed by or originating from agents in financial activity)
- due diligence throughout an ongoing relationship

Dear Customers,

In order to fulfil the obligations set forth in Italian Legislative Decree no. 231 dated 21 November 2007, which implements in Italy the provisions of Directive 2005/60/EC relating to prevention of use of the financial system for the purposes of laundering the proceeds of criminal activity and of terrorist financing, we hereby submit to you the following questionnaire.

The law requires that this information is gathered (even from existing customers) to allow full identification and appropriate knowledge of the customer and of any beneficial owner of the ongoing relationship that is to be opened or of the transaction that is to be executed.

We deem it necessary to inform you that the aforesaid legislation demands that the customer provides all the updated information required for fulfilment of the new obligations prescribed and also provides penal sanctions in the case of disclosure of false information.

With regard to contract no. _____

1) Customer name and surname / company name

2) Type of customer

- Employee / Retired Unoccupied Non-profit associations / foundations Corporate
- Freelance Entrepreneur (sole proprietorship) Fiduciary / Trust / Funds
- NewCo / SPV small and medium enterprises (revenue <=50 mln0) Banks / Financial Intermediary / Association / Public authority

If the Client is a natural person and declare to be a politically exposed person YES NO

3) Main activity performed by the customer

If the Customer is an entity or company:

- Commercial Agriculture Services Industry Tertiary Other

If the Customer is a natural person:

- Self-employed worker Free-lance professional Unoccupied
- Pensioner Unemployed

4) Province / State affected by the activity _____

Other State affected by the activity _____

5) Information on the purpose of the ongoing relationship

- relationship relating to the entrepreneurial activity performed
- relationship relating to the professional activity performed
- relationship unrelated to the entrepreneurial, commercial, artisan or professional activity that may be performed

6) Information on the nature of the ongoing relationship

- financial leasing
- operating leasing

7. a) Details of Beneficial Owner no. 1 (to be completed only in the case of ongoing relationship held in the name of an entity or company) (*)

We provide the full personal details (including the tax code and the details of the identity document and the activity performed) of the natural persons who qualify as beneficial owner on the basis of the criteria set forth in Italian Legislative Decree 231/07

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

7. b) Details of Beneficial Owner no. 2 (*)

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

7. c) Details of Beneficial Owner no. 3 (*)

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Relationship between the company and beneficial owner _____

Existing since _____

Possible shareholding quota of the corporate stock (in percentage) _____

The Beneficial Owner declare to be a politically exposed person YES NO

If there are no beneficial owners explain the reasons _____

8) Any other information provided by the Customer

9) Basic information on executor of transaction

Surname and Name _____

Place and date of birth _____

Address _____

City/town _____ Province _____

Tax code _____ Details of document _____

Aware of the liabilities prescribed by the aforesaid Italian Legislative Decree no. 231/07, we confirm the information set forth above.

Date _____

Signature/s _____

(*) If the number of beneficial owners should exceed three, it will be necessary to include the information in a new questionnaire, to be attached hereto.

Italian Legislative Decree no. 231 dated 21 November 2007 – legislative references

CUSTOMER'S OBLIGATIONS

Article 21 – Customers provide, under their own responsibility, all the necessary, updated information required to allow the addressees of this decree to fulfil the customer due diligence obligations. For the purposes of identification of the beneficial owner, the customers prove in writing, under their own responsibility, all the necessary, update information of which they are aware.

CONCEPT OF BENEFICIAL OWNER

Article 1

In this decree "beneficial owner" means: the natural person or persons who ultimately own or control the customer as well as the natural person on whose behalf a transaction is implemented.

Technical annex

Article 2

Beneficial owner means:

a) in the case of companies:

1. the natural person or persons who ultimately own or control a legal entity, through possession or direct or indirect control of a sufficient percentage investment in the share capital or of the voting rights of said legal entity, even through bearer shares, provided that it is not a company admitted to trading on a regulated market and subject to disclosure obligations in compliance with Community legislation or equivalent international standards; this criteria is deemed to be satisfied when the percentage is equal to 25 percent plus one of investment in the share capital;
 2. the natural person or persons who exercise control over the management of a legal entity in another way;
- b) in the case of legal entities such as foundations and legal institutions such as trusts, which administer and distribute funds:
1. if the future beneficiaries have already been determined, the natural person or the natural persons who are owners of 25 percent or more of the assets of a legal entity;
 2. if the persons who benefit from the legal entity have not yet been determined, the category of persons in whose main interest the legal entity has been established or acts;
 3. the natural person or the natural persons who exercise control over 25 percent or more of the assets of a legal entity.

CONCEPT OF POLITICALLY EXPOSED PERSON

Article 1

"Politically exposed persons": the natural persons who are resident in other EU states or in non-EU states who are or have been entrusted with prominent public functions and likewise their immediate family members or those with whom said persons are known to be close associates, identified on the basis of the criteria set forth in the technical annex to this decree;

Technical annex

Article 1

Politically exposed persons

1. Natural persons who are or have been entrusted with prominent public functions mean:

- a) the heads of state, the heads of government, ministers, deputy or assistant ministers;
- b) members of parliament;
- c) members of supreme courts, of constitutional courts and other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances;
- d) members of the court of auditors and of boards of central banks;
- e) ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;
- f) members of the administrative, management or supervisory bodies of state-owned enterprises;
- g) Italian regional governors as well as the mayors of regional capitals.

None of the categories specified above shall be understood as covering middle ranking or more junior officials. The categories set out in points (a) to (e) shall, where applicable, include positions at Community and international level.

2. Immediate family members shall mean:

- a) the spouse;
- b) the children and their spouses;
- c) those who in the last five years have lived with the person set out in the above points;
- d) the parents.

3. For the purposes of identification of the persons who are known to be close associates of those set out in paragraph 1, these refer to:

- a) any natural person who is known to have joint beneficial ownership of legal entities or any other close business relations, with a person referred to in paragraph 1;
- b) any natural person who has sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which know to have been set up for the benefit de facto of the person referred to in paragraph 1.

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO PER ADEGUATA VERIFICA

da utilizzarsi in tutti i casi di:

- accensione di rapporto continuativo
- cessione di contratto
- modifiche societarie che comportino un cambiamento dell'assetto proprietario (fusioni, cessioni etc.)
- operazioni occasionali con soggetti terzi (vendita di beni, riscatti a terzi) che avvengano alla presenza degli stessi e che comportino la trasmissione o movimentazione di importi pari o superiori a 15.000 euro (detta soglia minima non opera per le operazioni eseguite o provenienti da agenti in attività finanziaria)
- adeguata verifica in costanza di rapporto continuativo

Gentili Clienti,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che da attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sotto riportato.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere o dell'operazione che si intende eseguire.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento dei nuovi obblighi previsti e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni siano false.

Con riferimento al contratto n. _____

1) Nome e Cognome / Denominazione del cliente

2) Tipologia del cliente

- | | | | |
|---|---|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente / Pensionato | <input type="checkbox"/> Non occupato | <input type="checkbox"/> Associazioni senza scopo di lucro/fondazioni | <input type="checkbox"/> Corporate |
| <input type="checkbox"/> Libero professionista | <input type="checkbox"/> Imprenditore (ditta individuale) | <input type="checkbox"/> Fiduciarie / Trust / Fondi | |
| <input type="checkbox"/> NewCo / SPV | <input type="checkbox"/> PMI (fatturato <=50 mln0) | <input type="checkbox"/> Banche / Intermediari finanziari / Assic. / Enti pubblici | |

Se Cliente Persona Fisica dichiara di essere PEP SI NO

3) Prevalente attività svolta dal cliente

Nel caso in cui il Cliente sia un Ente o una società:

- | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Commerciale | <input type="checkbox"/> Agricoltura | <input type="checkbox"/> Servizi | <input type="checkbox"/> Industriale | <input type="checkbox"/> Terziario | <input type="checkbox"/> Altro |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|

Nel caso in cui il Cliente sia persona fisica:

- | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo | <input type="checkbox"/> Libero professionista | <input type="checkbox"/> Non occupato | <input type="checkbox"/> Pensionato | <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente |
|--|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|

4) Provincia / Stato interessato dall'attività svolta dal cliente

Altro stato attività svolta: _____

5) Informazioni sullo scopo del rapporto continuativo

- rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- rapporto relativo all'attività professionale svolta
- rapporto estraneo all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta

6) Informazioni sulla natura del rapporto continuativo

- Leasing finanziario
- Leasing operativo

7.a) Dati del Titolare Effettivo n. 1 (da compilare solo nel caso di rapporto continuativo intestato a Ente o Società) (*)

Forniamo i completi dati anagrafici (compresi il codice fiscale e gli estremi del documento identificativo e l'attività svolta) delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al D. Lgs. 231/07.

Cognome e Nome _____

Luogo e data di nascita _____

Indirizzo _____

Località _____ Prov. _____

Codice fiscale _____ Estremi del documento _____

Legame tra società e titolare effettivo _____

Intercorrente dal giorno _____

Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____

Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

7.b) Dati del Titolare Effettivo n. 2 (*)

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____
Legame tra società e titolare effettivo _____
Intercorrente dal giorno _____
Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____
Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

7.c) Dati del Titolare Effettivo n. 3 (*)

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____
Legame tra società e titolare effettivo _____
Intercorrente dal giorno _____
Eventuale quota di partecipazione al capitale sociale (in percentuale) _____
Il Titolare effettivo dichiara di essere PEP SI NO

Mancanza del titolare effettivo per _____

8) Eventuali altre informazioni fornite dal Cliente

9) Dati identificativi dell'esecutore

Cognome e Nome _____
Luogo e data di nascita _____
Indirizzo _____
Località _____ Prov. _____
Codice fiscale _____ Estremi del documento _____

Consapevoli delle responsabilità previste dal D. Lgs. n. 231/07 sopra citato, confermiamo i dati qui sopra riportati.

Data _____

Firma/e _____

(*) Nel caso in cui si riscontrasse la presenza di un numero maggiore a tre titolari effettivi, sarà necessario inserirne i dati in un nuovo questionario, da allegare alla presente.

A cura dell'operatore
NDG del Cliente _____ Agenzia di _____
Dati identificativi del rapporto continuativo _____ _____
VISTO (NOME, COGNOME E SIGLA) _____

Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 "Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione" – riferimenti normativi

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 21
I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 23
1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.
1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.
2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1
"persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in ITALIA o ALL'ESTERO, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all' allegato tecnico al presente decreto.

Allegato tecnico

Art. 1
Persone politicamente esposte
1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
b) i parlamentari;
c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
d) i membri delle Corti dei Conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
g) i governatori delle regioni italiane nonché i sindaci di capoluoghi di regione.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) ad e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2) Per familiari diretti s'intendono:
a) il coniuge;
b) i figli e i loro congiunti;
c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
d) i genitori.
3) Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4) Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1
Nel presente decreto 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 del presente decreto;

Allegato tecnico

Art. 2
Per Titolare effettivo s'intende:
a) in caso di società:
1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono 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 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.