

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

(Artt. 17 e ss. D.Lgs. 231/2007)

Gentile cliente,

Le sottoponiamo il presente questionario al fine del corretto assolvimento degli obblighi di Legge in materia di antiriciclaggio, di cui al D. Lgs. del 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal D. Lgs. del 4 ottobre 2019 n.125 che dà attuazione in Italia alle disposizioni della V Direttiva 2019/843/UE che modifica la IV Direttiva 2015/849/UE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario, a scopo di riciclaggio, dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. La menzionata normativa impone al Cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Società di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. Come espressamente previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Società non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni 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.

Prima della compilazione si prega di prendere visione dei riferimenti normativi riportati in calce.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 e 14 del GDPR (Regolamento UE 2016/679 Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati)

Il trattamento dei dati sarà svolto al fine del corretto assolvimento degli obblighi di Legge in materia di antiriciclaggio anche con strumenti elettronici e solo dal personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati all'Agenzia delle Entrate in base agli obblighi previsti dall'art. 11, comma 2, del D.L. 201/2011 (convertito con modificazioni dalla Legge 214/2011), nonché ad Autorità e ad Organi di Vigilanza e Controllo, ad istituti di credito, ad intermediari finanziari e ad ogni altra società o istituto che sia soggetto alla normativa antiriciclaggio. Si ricorda che il trattamento dei dati personali derivante dagli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato così come previsto dal GDPR.

DATI SOCIETARI		
Denominazione sociale e natura giuridica _____		
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	Partita IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	
Indirizzo della sede legale _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Iscrizione Registro Imprese di _____ n. _____		
E-mail _____	P.E.C. _____	
Telefono _____	Fax _____	
La Società fa parte di un Gruppo NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> Nazione Capogruppo _____		
Ragione sociale _____ CF/P.IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _		
Informazioni compagine societaria (devono essere tenute in considerazione le partecipazioni dirette e indirette risalendo tutta la catena di controllo) <input type="checkbox"/> Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fiduciaria. Nazione _____ <input type="checkbox"/> Nella compagine societaria del Cliente è presente un Trust. Nazione _____ <input type="checkbox"/> Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società di diritto estero. Nazione _____ <input type="checkbox"/> Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fondazione. Nazione _____ <input type="checkbox"/> Nessuna persona fisica possiede o controlla la società oltre il 25% <input type="checkbox"/> La Società non presenta nessuna delle caratteristiche precedenti		

SETTORE ATTIVITA'
CODICE SAE _____ ATECO _____
Provincia/Stato dell'attività economica prevalente _____
Intrattiene relazioni di lavoro/commerciali con Società in Paesi Esteri <input type="checkbox"/> Sì _____ <input type="checkbox"/> No _____

ULTERIORI INFORMAZIONI
<input type="checkbox"/> La Società è quotata in un mercato regolamentato
<input type="checkbox"/> La Società è un'organizzazione non profit
<input type="checkbox"/> La Società svolge attività di Money Transfer
<input type="checkbox"/> La Società svolge attività di Compro/Vendo Oro

<input type="checkbox"/> La Società svolge attività legate al gioco, anche come attività non prevalente (possiede slot machines e/o sale dedicate al gioco anche se esercita un'altra attività)
<input type="checkbox"/> La Società opera come prestatore di servizi di valute virtuali (servizi di cambio tra valute virtuali e valute reali e servizio di portafoglio di valute virtuali)
<input type="checkbox"/> La Società opera in un settore economico interessato dall'erogazione di fondi pubblici (appalti pubblici, sanità, edilizia, commercio di armi, difesa, industria bellica, industria estrattiva, raccolta e smaltimento dei rifiuti, produzione di energie rinnovabili)
<input type="checkbox"/> La Società svolge operatività legate a petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette

DATI DEL SOGGETTO ESECUTORE PER CONTO DEL CLIENTE		
Relazione tra il cliente e l'esecutore: <input type="checkbox"/> Legale rappresentante <input type="checkbox"/> Procuratore <input type="checkbox"/> Altro _____		
Cognome e nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	Nazionalità _____	
Luogo di nascita _____		Data di nascita ____/____/____
Indirizzo di residenza _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Domicilio (se diverso dalla residenza) _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Tipo di documento d'identità _____		Numero _____
Autorità di rilascio _____		Data di rilascio ____/____/____
Data di scadenza ____/____/____		
Persona politicamente esposta <i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	

DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO n. 1		
Relazione tra il cliente e il titolare effettivo (fleggare una sola opzione tra quelle disponibili)		
<input type="checkbox"/> soggetto con possesso/controllo, diretto o indiretto, di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale		
<input type="checkbox"/> soggetto con influenza dominante (per esistenza di vincoli contrattuali / controllo di voti in assemblea ordinaria)		
<input type="checkbox"/> titolare di potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione		
<input type="checkbox"/> Fondatore di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Beneficiario di associazione / fondazione / npo / ente		
<input type="checkbox"/> Disponente del trust <input type="checkbox"/> Beneficiario del trust <input type="checkbox"/> Fiduciario del trust <input type="checkbox"/> Guardiano del trust		
<input type="checkbox"/> Altro _____		
Cognome e nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	Nazionalità _____	
Luogo di nascita _____		Data di nascita ____/____/____
Indirizzo di residenza _____		

Comune _____		CAP _____	Provincia _____
Domicilio (se diverso dalla residenza) _____			
Comune _____		CAP _____	Provincia _____
Tipo di documento d'identità _____		Numero _____	
Autorità di rilascio _____		Data di rilascio ____/____/____	
Data di scadenza ____/____/____			
Persona politicamente esposta <i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i>		<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	
Cariche politiche ricoperte a livello nazionale o locale non rientranti nella definizione di PEP (cd. Cariche minori) <i>Si veda la definizione ed esempi riportati in calce al presente modulo</i>		<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	

DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO n. 2

Relazione cliente titolare effettivo (fleggare una sola opzione tra quelle disponibili) <input type="checkbox"/> soggetto con possesso/controllo, diretto o indiretto, di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale <input type="checkbox"/> soggetto con influenza dominante (per esistenza di vincoli contrattuali / controllo di voti in assemblea ordinaria) <input type="checkbox"/> titolare di potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione <input type="checkbox"/> Fondatore di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Beneficiario di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Disponente del trust <input type="checkbox"/> Beneficiario del trust <input type="checkbox"/> Fiduciario del trust <input type="checkbox"/> Guardiano del trust <input type="checkbox"/> Altro _____			
Cognome e nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _		Nazionalità _____	
Luogo di nascita _____		Data di nascita ____/____/____	
Indirizzo di residenza _____			
Comune _____		CAP _____	Provincia _____
Domicilio (se diverso dalla residenza) _____			
Comune _____		CAP _____	Provincia _____
Tipo di documento d'identità _____		Numero _____	
Autorità di rilascio _____		Data di rilascio ____/____/____	
Data di scadenza ____/____/____			
Persona politicamente esposta <i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i>		<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	
Cariche politiche ricoperte a livello nazionale o locale non rientranti nella definizione di PEP (cd.		<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	

Cariche minori) <i>Si veda la definizione ed esempi riportati in calce al presente modulo</i>	_____
--	-------

DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO n. 3

Relazione cliente titolare effettivo (fleggare una sola opzione tra quelle disponibili)		
<input type="checkbox"/> soggetto con possesso/controllo, diretto o indiretto, di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale <input type="checkbox"/> soggetto con influenza dominante (per esistenza di vincoli contrattuali / controllo di voti in assemblea ordinaria) <input type="checkbox"/> titolare di potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione <input type="checkbox"/> Fondatore di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Beneficiario di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Disponente del trust <input type="checkbox"/> Beneficiario del trust <input type="checkbox"/> Fiduciario del trust <input type="checkbox"/> Guardiano del trust <input type="checkbox"/> Altro _____		
Cognome e nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	Nazionalità _____	
Luogo di nascita _____	Data di nascita ____/____/____	
Indirizzo di residenza _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Domicilio (se diverso dalla residenza) _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Tipo di documento d'identità _____		Numero _____
Autorità di rilascio _____		Data di rilascio ____/____/____
Data di scadenza ____/____/____		
Persona politicamente esposta <i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	
Cariche politiche ricoperte a livello nazionale o locale non rientranti nella definizione di PEP (cd. Cariche minori) <i>Si veda la definizione ed esempi riportati in calce al presente modulo</i>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	

DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO n. 4

Relazione cliente titolare effettivo (fleggare una sola opzione tra quelle disponibili)		
<input type="checkbox"/> soggetto con possesso/controllo, diretto o indiretto, di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale <input type="checkbox"/> soggetto con influenza dominante (per esistenza di vincoli contrattuali / controllo di voti in assemblea ordinaria) <input type="checkbox"/> titolare di potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione <input type="checkbox"/> Fondatore di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Beneficiario di associazione / fondazione / npo / ente <input type="checkbox"/> Disponente del trust <input type="checkbox"/> Beneficiario del trust <input type="checkbox"/> Fiduciario del trust <input type="checkbox"/> Guardiano del trust <input type="checkbox"/> Altro _____		
Cognome e nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	Nazionalità _____	
Luogo di nascita _____	Data di nascita ____/____/____	

Indirizzo di residenza _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Domicilio (se diverso dalla residenza) _____		
Comune _____	CAP _____	Provincia _____
Tipo di documento d'identità _____		Numero _____
Autorità di rilascio _____		Data di rilascio ____/____/____
Data di scadenza ____/____/____		
Persona politicamente esposta <i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	
Cariche politiche ricoperte in Italia a livello nazionale o locale non rientranti nella definizione di PEP (cd. Cariche minori) <i>Si veda la definizione ed esempi riportati in calce al presente modulo</i>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se "Sì" specificare il tipo di carica ricoperta _____	

DATI DELL'OPERAZIONE	
Origine dei fondi:	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari / fondiarie <input type="checkbox"/> Operazioni in titoli <input type="checkbox"/> Vincita <input type="checkbox"/> Eredità / Donazione <input type="checkbox"/> Altro _____
Importo dell'operazione	_____
Natura e scopo dell'operazione	<input type="checkbox"/> Pagamento aggiudicazione
Altre informazioni:	_____

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare dell'operazione riprodotti negli appositi campi del presente modulo corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo dell'operazione.

Luogo: _____

Data: ____/____/____

Firma del soggetto esecutore:

Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. 231/2007

Obblighi del cliente

Art. 22 del D.Lgs. 231/2007 – Obblighi del cliente

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.

Sanzioni penali

Art. 55 del D.Lgs. 231/2007 – Fattispecie incriminatrice

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, co. 2, let. pp del D.Lgs. 231/2007 - Definizioni

2. Nel presente decreto s'intendono per:

(...) 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 istaurato, la prestazione è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 del D.Lgs. 231/2007 – Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche

Art. 20: 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, let. dd del D.Lgs. 231/2007 - Definizioni

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.

Cariche politiche ricoperte in Italia a livello nazionale o locale non rientranti nella definizione di PEP (cd. Cariche minori)

Personae fisiche che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di PEP. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica (es. Sindaco di comune con popolazione inferiore a 15.000 abitanti, consiglieri e assessori di comuni, provincie, regioni ecc..).