

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
(INSTAURAZIONE / AGGIORNAMENTO RAPPORTO CONTINUATIVO)

INFORMAZIONI SUGLI OBBLIGHI PREVISTI DALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Il cliente deve fornire sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e l'identificazione dei titolari effettivi dei rapporti e delle operazioni (art. 21 del Dlgs n. 231/2007).

Il cliente deve fornire tutte le informazioni necessarie per l'adeguata verifica nelle ipotesi considerate a maggior rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Il Professionista ha l'obbligo di non accettare rapporti od operazioni e di porre termine a eventuali rapporti già in essere, nonché di valutare la sussistenza degli estremi per l'inoltro di una segnalazione di operazione sospetta, quando non possa adempiere, per qualunque motivo, agli obblighi di adeguata verifica. In tal caso, le eventuali disponibilità di spettanza del cliente sono restituite con le modalità previste dalla legge e dalle relative disposizioni di attuazione (art. 23 del Dlgs n. 231/2007).

Per ulteriori informazioni sulle previsioni di legge in ordine alle sanzioni penali applicabili e alle definizioni dei termini di "titolare effettivo" e di "persona politicamente esposta" si invita a prendere visione di quanto riportato in fondo al presente modulo.

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 Dlgs n. 196/2003, art. 24, lettera a).

Titolare:

PERSONA FISICA PERSONA GIURIDICA

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

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione* _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Partita IVA | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita / Costituzione _____ (____) ____ / ____ / ____ Nazionalità (____)

Sesso M F

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)

Tipo documento _____ N° _____

Ente e Luogo di rilascio _____ data di rilascio ____ / ____ / ____

Forma giuridica adottata* (____)

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

SI Indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto tra titolare effettivo e titolare del rapporto _____

NO

Informazioni sul titolare del rapporto

Cliente diverso da persona fisica / Ditta individuale

S.A.E. () Descrizione ()
ATECO () Descrizione ()

Cliente che opera in settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di fonte comunitaria (ad esempio appalti, sanità, raccolta e smaltimento dei rifiuti, produzione di energie rinnovabili)

Si No

Classe di beneficiari cui si rivolgono le attività _____
(solo per Organizzazioni no profit)

Persona fisica: professione

Dipendente Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo Dirigente
 Non occupato Casalinga Studente Pensionato Altro

Titolarietà di cariche ricoperte in:

- ambito politico-istituzionale
- ambito societario
- enti che beneficiano o gestiscono erogazione di fondi pubblici
- Nessuna carica negli ambiti precedentemente elencati

Paese dell'attività economica prevalente _____

Provincia dell'attività economica prevalente (solo per Italia) _____

Paese con cui si intrattengono rapporti commerciali rilevanti _____

(se diverso dal paese dell'attività economica prevalente)

Relazioni d'affari con clienti e fornitori prevalenti _____

(settori di attività economica in cui operano i principali clienti / fornitori)

Modalità di pagamento della prestazione

Bonifico Bancario

Intestazione del conto corrente (Cognome Nome): _____

Codice IBAN: ____ / ____ / ____ / ____ / ____ / ____ / ____ /

Assegno

RIBA/RID

Altro _____

Sussistenza del titolare effettivo: SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita _____ () ___/___/___ Nazionalità (_____)

Sesso M F

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Tipo documento _____ N° _____

Ente e Luogo di rilascio _____ data di rilascio ___/___/___

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

SI Indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto tra titolare effettivo e titolare del rapporto _____

NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita _____ () ___/___/___ Nazionalità (_____) Sesso M F

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Tipo documento _____ N° _____

Ente e Luogo di rilascio _____ data di rilascio ___/___/___

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

SI Indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto tra titolare effettivo e titolare del rapporto _____

NO

CAMPO B – Tipo Rapporto - Prestazioni effettuate (Allegato A)

Rapporto continuativo

Operazione occasionale

Scopo e natura della prestazione

Professionale

Investimento

Altro

Valore dell'operazione

Euro _____

Indeterminato o indeterminabile

CAMPO C - Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____ Nazionalità (_____)

Sesso M F

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Tipo documento _____ N° _____

Ente e Luogo di rilascio _____ data di rilascio ____/____/____

Tipo di delega: Legale rappresentante Tutore Delegato occasionale
 Esibitore Titolare ditta individuale

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

SI Indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto tra titolare effettivo e titolare del rapporto _____

NO

Informazioni sull'esecutore per conto del titolare effettivo

Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo Dipendente Dirigente
 Non occupato Casalinga Studente Pensionato Altro

Paese dell'attività economica prevalente _____

Provincia dell'attività economica prevalente (*solo per Italia*) _____

Origine dei fondi impiegati per eseguire l'operazione oggetto della prestazione professionale richiesta ed altre eventuali informazioni di natura patrimoniale, provengono da

e, comunque, da attività lecite.

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

Firma del cliente / esecutore _____

IDENTIFICAZIONE SVOLTA DIRETTAMENTE DAL PROFESSIONISTA

IDENTIFICAZIONE SVOLTA DAL DIPENDENTE/COLLABORATORE:

Cognome e Nome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Incaricato all'identificazione tramite delega (**Allegato B**) attribuitagli dal professionista.

FIRMA DEL PROFESSIONISTA O DEL COLLABORATORE/DIPENDENTE _____

PARTE RISERVATA AL PROFESSIONISTA

Si dichiara ai sensi e per gli effetti degli artt. 15 e 36 del D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni, nonché delle disposizioni antiterrorismo, sotto la propria responsabilità, sia civile che penale, di aver identificato la persona sopraindicata, o se persona giuridica, il Legale Rappresentante, in presenza del medesimo soggetto, apprendendone i dati civilistici e fiscali unitamente a copia dei documenti stessi; documenti che si dichiara non risultano né alterati né contraffatti.

In relazione agli adempimenti di cui al D. Lgs. n. 196/2003 (cd. privacy) dichiaro di aver agito con le necessarie qualifiche e di aver osservato tutti gli adempimenti a me ascritti, anche in ordine alle modalità di invio della documentazione e di conservazione della stessa.

Luogo e data

firma

Ulteriori informazioni per il Cliente

Sanzioni penali

L'Art. 55 del D. lgs. 231/2007 prevede che:

- 1 Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro
- 2 Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro
- 3 Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007 recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 7, comma 2 del D. lgs. 231/2007

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo il professionista chiede al cliente le informazioni e i dati a tal fine necessari (nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza, codice fiscale) tramite qualsiasi mezzo ritenuto idoneo (mail, pec, dichiarazione del cliente). Resta ferma la valutazione del rischio imposta dall' art.21 comma 7 del d.lgs.231/2007 e, conseguenzialmente, l'adozione di misure ad essa adeguate.

Nelle ipotesi in cui sia possibile identificare il titolare effettivo tramite la consultazione di pubblici registri, quest'ultima deve ritenersi una modalità idonea ai fini del corretto assolvimento dell'obbligo. Tali registri costituiscono fonti affidabili a fronte dell'obbligo giuridico, posto a carico dei responsabili delle imprese, delle persone giuridiche e dei trust, di comunicare notizie vere, aggiornate e complete, ferma restando per i professionisti la possibilità di acquisire ulteriori informazioni in ragione del rischio valutato.

Ad ogni modo, dall'obbligo giuridico di comunicazione posto a carico del cliente dall'art. 22 del d.lgs.231/2007 discende una valenza generale del principio della affidabilità.

"titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione;
- ii. nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del Decreto Antiriciclaggio.

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

1. 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 i 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.

Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 7, comma 2 del D. lgs. 231/2007

“persone politicamente esposte”:

le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui all'Allegato tecnico del Decreto Antiriciclaggio.

In considerazione delle disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela rilevano ai sensi della normativa antiriciclaggio come “persone politicamente esposte” anche le persone residenti sul territorio nazionale che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i familiari diretti di tali persone o coloro con i quali esse intrattengono notoriamente stretti legami.

La qualifica di persona politicamente esposta rileva esclusivamente quando il soggetto agisce in qualità di privato e non quando opera per conto dell'ente pubblico che rappresenta.

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

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 incircostanze 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.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a 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 coniugi;
- 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 1 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.

Firma del cliente _____